



© 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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK SHINHAN INDONESIA

TAHUN 2020 – 2024



Disusun oleh:

ELINCE JANE KIRSTEN MAAREBIA/2104421087

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT BANK SHINHAN INDONESIA

TAHUN 2020 – 2024

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

Disusun oleh:

ELINCE JANE KIRSTEN MAAREBIA/2104421087

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elince Jane Kirsten Maarebia

NIM : 2104421087

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.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Depok, 10 Juli 2025



Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM. 2104421087



© 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 : Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM : 2104421087
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan Net Interest Margin Terhadap Profitabilitas* pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si ()

Anggota Penguji : Rodiana Listiawati, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 15 Juli 2025





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 SIDANG SKRIPSI

Nama : Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM : 2104421087
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024

Disetujui oleh:

Pembimbing

Rodiana Listiawati, S.E., M.M.
NIP. 196106111988032002

Diketahui oleh:

KPS 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

Segala syukur dan puji hanya bagi Tuhan Yesus Kristus, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non-Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024” dapat penulis selesaikan dengan tepat waktu. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan pada program Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta. Selama penulisan skripsi ini tentunya penulis mendapat bantuan, dukungan, bimbingan, serta motivasi dari beberapa pihak. Oleh karena itu, izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih tersebut 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 Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
3. Ibu Rodiana Listiawati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan ilmunya dalam membimbing dan mengarahkan selama penulisan skripsi ini.
4. Dosen-dosen pengajar di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan jutaan pengalaman hidup dan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan.
5. Kedua orang tua dan Kakak-kakak serta keluarga besar yang banyak memberikan limpahan bantuan dan doa selama penyusunan skripsi.
6. Teman-temanku yang telah bersedia menjadi tempat berkeluh kesah dan berbagi cerita.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan doanya sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Tidak ada yang sempurna di dunia, termasuk skripsi ini yang tentu jauh dari kata sempurna. Dengan demikian, diharapkan bagi para pembaca agar memberikan masukan yang membangun untuk skripsi ini supaya dapat menjadi perbaikan bagi penulis kedepannya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Depok, 10 Juli 2025

Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM. 2104421087



© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM : 2104421087
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
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 *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Biaya Operasional* terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif 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 : 10 Juli 2025

Yang menyatakan

(Elince Jane Kirsten Maarebia)



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

Elince Jane Kirsten Maarebia
Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Net Interest Margin* (NIM), terhadap profitabilitas yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank Shinhan Indonesia selama periode 2020–2024. Profitabilitas merupakan indikator penting dalam menilai kinerja keuangan bank, dan ROA mencerminkan efisiensi manajemen dalam memanfaatkan aset untuk menghasilkan laba. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena fluktuatifnya ROA PT Bank Shinhan Indonesia dalam lima tahun terakhir, serta perbedaan hasil temuan dalam penelitian sebelumnya. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan merupakan data sekunder triwulanan dari laporan keuangan PT Bank Shinhan Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, NPL dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sementara NIM berpengaruh positif dan signifikan. LDR menunjukkan pengaruh yang tidak signifikan terhadap ROA. Secara simultan, keempat variabel independen tersebut berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata kunci: NPL, LDR, NIM, BOPO, 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

Elince Jane Kirsten Maarebia
Applied Finance and Banking

The Effect of Non-Performing Loans, Loan-to-Deposit Ratio, Operating Costs to Operating Income, and Net Interest Margin on Profitability at PT Bank Shinhan Indonesia, 2020–2024

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL), Loan-to-Deposit Ratio (LDR), Operating Costs to Operating Income (BOPO), and Net Interest Margin (NIM) on profitability, as measured by Return on Assets (ROA), at PT Bank Shinhan Indonesia during the 2020–2024 period. Profitability is an important indicator in assessing a bank's financial performance, and ROA reflects management's efficiency in utilizing assets to generate profits. This research is motivated by the fluctuating ROA of PT Bank Shinhan Indonesia over the past five years, as well as differences in findings from previous studies. The method used in this study is a quantitative approach with multiple linear regression analysis. The data used is secondary quarterly data from PT Bank Shinhan Indonesia's financial reports. The results show that partially, NPL and BOPO have a negative and significant effect on ROA, while NIM has a positive and significant effect. LDR shows an insignificant effect on ROA. Simultaneously, all four independent variables have a significant effect on ROA.

Keywords: *NPL, LDR, NIM, BOPO, ROA*

**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 PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Pertanyaan Penelitian	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan teori.....	12
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	12
2.1.2 <i>Theory of Bank Performance</i>	13
2.1.3 <i>Non-Performing Loan</i>	15
2.1.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	17
2.1.5 <i>Net Interest Margin</i>	18
2.1.6 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional.....	19
2.1.7 Profitabilitas	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.3 Kerangka Penelitian	26
2.4 Hipotesis Penelitian.....	27
BAB III.....	33
METODE PENELITIAN	33
3.1 Jenis Penelitian.....	33



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

3.2 Objek Penelitian.....	33
3.3 Metode Pengambilan Sampel	33
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	34
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	34
3.6 Metode Pengolahan Data Penelitian	34
3.7 Metode Analisis Data	34
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	35
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	35
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	36
3.7.4 Uji t (Parsial).....	37
3.7.5 Uji F (Simultan)	37
3.7.6 Koefisien Determinasi (R^2).....	37
BAB IV	38
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Profil Perusahaan	38
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	39
4.3 Uji Asumsi Klasik	40
4.3.1 Uji Normalitas.....	40
4.2.2 Uji Multikolinearitas	42
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	43
4. 4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	46
4.4 Uji t (Parsial).....	47
4.5 Uji F (Simultan)	49
4.6 Koefisien Determinasi (R^2).....	49
BAB V.....	51
KESIMPULAN DAN SARAN.....	51
5.1 Kesimpulan	51
5.2 Saran.....	53
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN	58



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 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020	5
Tabel 1. 2 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2021	5
Tabel 1. 3 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2022	5
Tabel 1. 4 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2023	5
Tabel 1. 5 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2024	5
Tabel 2. 1 Kriteria Penetapan Peringkat NPL	16
Tabel 2. 2 Kriteria Penetapan Peringkat LDR	17
Tabel 2. 3 Kriteria Penetapan Peringkat NIM	18
Tabel 2. 4 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO	20
Tabel 2. 5 Kriteria Penetapan Peringkat ROA	22
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	39
Tabel 4. 2 Uji Normalitas <i>One Sample K-S</i>	41
Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4. 4 Uji <i>Glejser</i>	43
Tabel 4. 5 Uji <i>Glejser</i> Setelah Menggunakan Transformasi Logaritma Natural ...	45
Tabel 4. 6 Uji Autokorelasi	45
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	46
Tabel 4. 8 Uji t (Parsial)	47
Tabel 4. 9 Uji F (Simultan)	49
Tabel 4. 10 Uji Koefisien Determinasi	49

**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 2. 1 Kerangka Penelitian.....	27
Gambar 4. 1 Uji Normalitas Histogram.....	40
Gambar 4. 2 Uji Normalitas <i>P-P Plot</i>	41
Gambar 4. 3 Uji <i>Scatterplot</i>	43





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 Penelitian	58
Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik	59
Lampiran 4 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	61
Lampiran 5 Uji Hipotesis	62
Lampiran 6 Uji Koefisien Determinasi.....	62
Lampiran 7 Lembar Bimbingan	Error! Bookmark not defined.



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 I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan memainkan peran penting dalam perekonomian suatu negara karena berfungsi sebagai lembaga intermediasi utama yang menghimpun dana dari masyarakat melalui simpanan dan kemudian menyalurkannya kembali sebagai pinjaman. Konsep ini sejalan dengan definisi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang menggambarkan bank sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan kemudian menyalurkan kredit atau pembiayaan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat (Kompas.com, 2024).

Di Indonesia, berbagai jenis bank diklasifikasikan berdasarkan struktur kepemilikannya: Bank Pemerintah, Bank Swasta Nasional, Bank Swasta Asing, Bank Perkreditan Rakyat, dan Bank Pembangunan Daerah (Kompas.com, 2024). Bank pemerintah adalah lembaga keuangan yang modalnya sepenuhnya atau sebagian besar dimiliki oleh badan pemerintah, baik di tingkat nasional maupun daerah, dan biasanya memiliki peran penting dalam memajukan pertumbuhan ekonomi negara (Kompas.com, 2024). Contoh bank pemerintah yang terkenal di Indonesia antara lain Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Rakyat Indonesia (BRI), dan Bank Tabungan Negara (BTN). Sebaliknya, bank swasta memiliki modal yang dimiliki oleh perorangan atau badan usaha dan beroperasi secara terpisah dari kendali pemerintah (Kompas.com, 2024). Bank swasta selanjutnya dibagi menjadi dua kategori: bank umum swasta nasional dan bank umum swasta asing. Sebagaimana dicatat oleh Kompas.com, merujuk pada jurnal Astuti (2015), bank asing berfungsi sebagai cabang dari bank induknya yang berlokasi di negara asal masing-masing. Contoh bank umum swasta asing adalah Bank Shinhan Indonesia.

Bank Shinhan Indonesia merupakan anak perusahaan dari Shinhan Bank Co., Ltd. (SHB), salah satu bank komersial terbesar di Korea Selatan. Bank Shinhan Indonesia dikategorikan sebagai bank umum swasta asing. Bank ini melayani berbagai segmen, termasuk korporasi, komersial, UKM, dan konsumen, dengan fokus pada penghimpunan dana dan penyaluran kredit serta pengembangan layanan



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

digital untuk memenuhi kebutuhan nasabahnya yang sebagian besar adalah para UKM (Shinhan Bank Indonesia, 2019).

Perkembangan jumlah nasabah Bank Shinhan Indonesia menunjukkan tren positif selama 2020 – 2024. Secara global, Shinhan membagi pelanggannya ke dalam tujuh segmen utama, *Retail*, *Private Banking*, *Wealth Management*, UKM, korporasi besar, *Investment Banking*, dan *Institutional Banking* dan melayani sekitar 15 juta pelanggan di seluruh jaringannya (Jobstreet.com). Di Indonesia, Bank Shinhan Indonesia secara khusus fokus pada segmen UKM serta korporasi dan ritel, berupaya menarik pelaku UKM besar hingga korporasi lokal melalui layanan digital, kredit, dan *cash management* (Okezone.com, 2016).

Bank Shinhan menawarkan berbagai produk dan layanan utama untuk nasabah UKM antara lain, kredit usaha, layanan pengiriman uang, *cash management system*, dan *E-banking*. Layanan tersebut mendukung pertumbuhan nasabah UKM dan aktivitas transaksional mereka, termasuk pembukaan rekening, penyetoran, dan penggunaan kredit. Ekspansi ini selaras dengan komitmen Bank Shinhan untuk memperluas pangsa pasarnya di segmen UKM dan korporasi, khususnya melalui digitalisasi dan kemitraan seperti channeling kredit ke Kredivo yang meningkat limitnya hingga Rp 800 miliar pada Agustus 2024.

Namun demikian, dalam lima tahun terakhir (2020–2024), PT Bank Shinhan Indonesia menghadapi dinamika kinerja keuangan yang signifikan, khususnya terkait profitabilitas. *Return on Assets* (ROA) sebagai indikator utama profitabilitas menunjukkan fluktuasi yang tajam dan berakhir dengan penurunan drastis menjadi hanya 0,33% pada kuartal IV tahun 2024, angka terendah dalam periode lima tahun. Penurunan ini terjadi bersamaan dengan meningkatnya *Non-Performing Loan* (NPL) hingga 3,55% dan rasio BOPO yang melonjak menjadi 96,25%, menandakan tingginya beban operasional terhadap pendapatan. Selain itu, *Net Interest Margin* (NIM) juga menunjukkan tren penurunan dari 2,53% pada 2020 menjadi hanya 2,21% pada akhir 2024. Kondisi ini mengindikasikan adanya tekanan pada efisiensi operasional, pengelolaan risiko kredit, dan pendapatan bunga, yang semuanya berdampak pada profitabilitas bank. Fenomena ini menunjukkan urgensi untuk

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

dilakukan penelitian lebih lanjut guna memahami pengaruh faktor – faktor tersebut terhadap profitabilitas Bank Shinhan Indonesia.

Profitabilitas adalah salah satu indikator penting dalam menilai kinerja keuangan sebuah bank, yang menunjukkan kemampuan bank dalam memperoleh laba dari berbagai aktivitas operasionalnya. Menurut Kasmir (2014:196), profitabilitas mencerminkan sejauh mana perusahaan berhasil menghasilkan keuntungan dalam periode tertentu, serta menjadi acuan penting bagi para investor dan manajemen dalam mengevaluasi seberapa efektif pengelolaan perusahaan tersebut. Dalam bidang perbankan, profitabilitas tidak hanya menunjukkan tingkat efisiensi manajemen dalam mengelola aset dan kewajiban, tetapi juga mencerminkan kemampuan bank dalam menghadapi berbagai risiko, seperti risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko pasar (Hanafi & Halim, 2012).

Salah satu rasio keuangan yang banyak digunakan untuk menilai profitabilitas bank adalah *Return on Assets* (ROA). ROA menunjukkan seberapa efektif bank dapat menghasilkan laba bersih dibandingkan dengan total asetnya (Kuncoro dan Suhardjono, 2011). Ukuran ini penting karena menyoroti kompetensi bank dalam memanfaatkan asetnya untuk menghasilkan pendapatan. Akibatnya, ROA yang lebih tinggi menandakan kinerja keuangan bank yang lebih baik (Dendawijaya, 2009).

Return on Assets (ROA) dipengaruhi oleh beberapa faktor internal dan eksternal yang menunjukkan kondisi keuangan dan operasional bank. Salah satu faktor tersebut adalah *Non-Performing Loan* (NPL), yang menunjukkan proporsi pinjaman yang tidak dilunasi dalam portofolio bank. Peningkatan NPL menunjukkan risiko kerugian finansial yang lebih tinggi akibat kredit macet, yang pada akhirnya menyebabkan penurunan laba dan ROA (Kuncoro dan Suhardjono, 2011). Intinya, rasio NPL yang signifikan menunjukkan manajemen risiko kredit yang buruk, yang berdampak negatif pada profitabilitas (Dendawijaya, 2009).

Selain itu, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan faktor penting lainnya yang memengaruhi ROA. LDR mengukur seberapa baik bank dapat mengalokasikan simpanan nasabah ke dalam pinjaman. Rasio ini berkaitan erat dengan pendapatan bunga, yang merupakan aspek penting dari pendapatan bank.

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 yang lebih tinggi menyiratkan alokasi pinjaman yang efektif; namun, jika menjadi terlalu tinggi, hal ini dapat menandakan risiko likuiditas yang dapat mengganggu kesehatan keuangan bank (Kasmir, 2014). Dengan demikian, pengaruh LDR terhadap ROA dapat bervariasi, dapat menguntungkan atau merugikan berdasarkan efisiensi.

Faktor lain yang memengaruhi ROA adalah *Net Interest Margin* (NIM), yang merupakan selisih antara pendapatan yang diperoleh dari bunga dan biaya yang dikeluarkan untuk bunga atas aset produktif. NIM yang lebih besar menandakan kemampuan bank untuk mengelola aset produktifnya secara efisien guna memperoleh keuntungan dari fungsi intermediasi (Iqbal dan Molyneux, 2016). Seiring dengan peningkatan NIM, ROA kemungkinan juga akan meningkat, karena peningkatan laba dari operasional utama bank.

Selain itu, rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berperan dalam menentukan ROA. BOPO mengevaluasi seberapa efisien bank beroperasi; BOPO yang lebih tinggi menunjukkan beban operasional yang lebih besar dibandingkan pendapatan, yang dapat mengurangi laba dan ROA (Hanafi dan Halim, 2012). Oleh karena itu, pengelolaan biaya operasional yang efektif sangat penting untuk meningkatkan profitabilitas bank. Singkatnya, ROA dibentuk oleh bagaimana manajemen bank menangani risiko kredit (NPL), efisiensi penyaluran kredit (LDR), kapasitas untuk menciptakan margin bunga (NIM), dan keberhasilan pengendalian beban operasional (BOPO). Keempat rasio ini saling terkait dan mencerminkan kualitas pengelolaan keuangan dan efektivitas operasional bank secara keseluruhan.

Modal inti (*Tier 1/CET1*) Bank Shinhan Indonesia mencapai Rp4,66 triliun per kuartal keempat tahun 2024, menurut laporan keuangan. Selain itu, Bank Shinhan memiliki modal pelengkap (*Tier 2*) sebesar Rp225 miliar (PT Bank Shinhan Indonesia, 2024). Berdasarkan Peraturan OJK No. 12/POJK.03/2021 tentang KBMI, Bank Shinhan Indonesia termasuk dalam Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) 1, yaitu kelompok bank dengan modal inti kurang dari Rp6 triliun (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

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 data rasio keuangan Bank Shinhan Indonesia periode 2020 hingga 2024, terdapat beberapa fenomena keuangan yang menunjukkan ketidakstabilan kinerja bank dan menjadikan kondisi ini layak untuk diteliti lebih lanjut. Dibawah ini adalah tabel rasio keuangan PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024

Tabel 1. 1 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020

Tahun	Kuartal	NPL Gross (%)	LDR (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NIM (%)
2020	Q1	5,55	225,73	0,97	102,36	2,41
2020	Q2	5,89	211,05	1,18	90,97	2,53
2020	Q3	6,05	166,65	1,11	89,81	2,39
2020	Q4	5,77	188,56	0,86	92,27	2,42

Sumber: Data diolah oleh penulis

Tabel 1. 2 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2021

Tahun	Kuartal	NPL Gross (%)	LDR (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NIM (%)
2021	Q1	4,76	187,23	1,41	76,81	2,42
2021	Q2	2,96	148,67	1,61	77,50	2,52
2021	Q3	4,26	140,31	1,25	80,60	2,32
2021	Q4	3,97	160,21	0,76	87,93	2,32

Sumber: Data diolah oleh penulis

Tabel 1. 3 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2022

Tahun	Kuartal	NPL Gross (%)	LDR (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NIM (%)
2022	Q1	3,91	144,28	1,48	71,73	2,15
2022	Q2	3,55	164,82	1,30	74,98	2,16
2022	Q3	3,88	145,95	1,34	74,86	2,18
2022	Q4	3,31	139,80	1,03	81,70	2,23

Sumber: Data diolah oleh penulis

Tabel 1. 4 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2023

Tahun	Kuartal	NPL Gross (%)	LDR (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NIM (%)
2023	Q1	3,24	137,31	1,44	79,24	2,26
2023	Q2	2,74	138,57	1,39	80,83	2,19
2023	Q3	3,26	136,21	1,20	83,23	2,18
2023	Q4	2,97	145,13	0,91	87,73	2,22

Sumber: Data diolah oleh penulis

Tabel 1. 5 Rasio Keuangan PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tahun	Kuartal	NPL Gross (%)	LDR (%)	ROA (%)	BOPO (%)	NIM (%)
2024	Q1	2,24	158,36	1,52	83,15	2,34
2024	Q2	2,42	174,29	1,49	81,96	2,29
2024	Q3	2,36	168,50	1,44	82,58	2,24
2024	Q4	3,55	157,63	0,33	96,25	2,21

Sumber: Data diolah oleh penulis

Berdasarkan data rasio keuangan Bank Shinhan Indonesia selama periode 2020 – 2024, terjadi fluktuasi signifikan pada ROA. Pada tahun 2020, ROA tercatat sebesar 0,97% (Q1) dan hanya mencapai 0,86% di Q4 di tahun yang sama. Kondisi ini masih berlanjut, meskipun sempat membaik di tahun 2021 dan 2022, namun kembali mengalami penurunan tajam pada Q4 tahun 2024 sebesar 0,33%. Penurunan ini mengindikasikan adanya tekanan terhadap profitabilitas bank.

Penurunan ROA pada Q4 2024 tampaknya berkaitan erat dengan kenaikan NPL Gross menjadi 3,55%, yang merupakan angka tertinggi sejak Q2 2022. Menurut Kuncoro dan Suhardjono (2011), NPL yang tinggi mencerminkan menurunnya kualitas kredit dan meningkatkan beban cadangan kerugian, sehingga berdampak negatif terhadap laba bersih. Temuan ini didukung oleh penelitian Yulianti (2020) yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, di mana kenaikan kredit bermasalah menyebabkan penurunan profitabilitas bank. Selain itu, rasio BOPO juga meningkat drastis menjadi 96,25% di Q4 2024, menunjukkan tingginya biaya operasional terhadap pendapatan operasional, yang turut menekan laba bank.

Di sisi lain, *Net Interest Margin* (NIM) sebagai indikator efisiensi bank dalam menghasilkan pendapatan bunga dari aset produktif, juga menunjukkan penurunan bertahap dari 2,53% (Q2 2020) menjadi hanya 2,21% pada Q4 2024. Hal ini mendukung temuan Rachmawati & Riyadi (2021) yang menjelaskan bahwa penurunan NIM berdampak langsung terhadap turunnya ROA, karena bank semakin kurang efisien dalam menghasilkan keuntungan dari kegiatan intermediasinya.

Meskipun *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sempat menunjukkan nilai tinggi di atas 170% pada beberapa periode seperti Q2 2024, kondisi ini belum tentu



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

mencerminkan profitabilitas yang baik. Rasio LDR yang terlalu tinggi justru bisa menimbulkan risiko likuiditas. Penelitian Anggraini dan Restika (2022) menunjukkan bahwa pengaruh LDR terhadap ROA bersifat tidak konsisten dan

Penelitian sebelumnya menunjukkan temuan yang tidak konsisten terkait dampak rasio keuangan terhadap laba bank, khususnya yang dinilai melalui *Return on Assets* (ROA). Menurut penelitian Putra dan Rahyuda (2021), rasio BOPO memiliki dampak negatif yang sangat signifikan terhadap ROA. Sebaliknya, rasio LDR dan NPL tampaknya tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Di sisi lain, Anggraeni dan Citarayani (2022) berpendapat bahwa NPL dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan CAR, NIM, dan LDR tidak memiliki pengaruh tersebut. Meskipun demikian, semua faktor ini secara bersama-sama memengaruhi ROA. Sementara itu, temuan Putri dkk. (2024) menunjukkan bahwa NPL memiliki dampak positif dan signifikan terhadap ROA. Namun, BOPO menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA, sedangkan LDR dan NIM tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Penelitian yang dilakukan oleh Rohmiati, Winarni, dan Soebroto (2022) mendukung gagasan bahwa BOPO dan NIM berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sementara NPL dan LDR tidak. Priyanti dan Otoriza (2023) sampai pada kesimpulan yang berbeda, menyatakan bahwa NPL, LDR, dan BOPO semuanya berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sebaliknya, penelitian oleh Hidayat, Lubis, dan Salim (2022) mengungkapkan bahwa BOPO dan LDR berpengaruh positif terhadap ROA, sementara NIM dan NPL berpengaruh negatif. Penelitian Pratama (2021) menunjukkan bahwa hanya BOPO dan CAR yang berpengaruh parsial terhadap ROA, sementara LDR dan NPL tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Meskipun demikian, keempat faktor (BOPO, LDR, CAR, dan NPL) secara bersama-sama memengaruhi profitabilitas.

Fenomena keuangan Bank Shinhan Indonesia dari tahun 2020 hingga 2024, dengan fokus khusus pada peningkatan Kredit Bermasalah (NPL), penurunan *Return on Assets* (ROA), peningkatan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan memburuknya efisiensi operasional, menunjukkan bahwa Bank Shinhan menghadapi tantangan internal dan manajemen keuangan yang signifikan. Oleh

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

karena itu, diperlukan penelitian yang lebih mendalam untuk mengeksplorasi bagaimana rasio keuangan ini memengaruhi profitabilitas dan untuk menawarkan saran strategis guna meningkatkan kinerja bank secara berkelanjutan.

Sehubungan dengan Bank Shinhan Indonesia, penelitian profitabilitas sangat penting mengingat fluktuasi ROA yang signifikan sepanjang periode 2020 – 2024. Penelitian profitabilitas penting untuk mengungkap faktor internal seperti risiko kredit, efektivitas operasional, dan pengelolaan dana yang secara langsung maupun tidak langsung memengaruhi kinerja ekonomi bank. Dengan menganalisis profitabilitas secara mendalam, dapat ditemukan akar masalah serta strategi kebijakan yang tepat untuk meningkatkan kinerja dan keberlanjutan Bank Shinhan di masa depan.

Sejumlah penelitian sebelumnya telah mengkaji bagaimana rasio keuangan seperti NPL, LDR, NIM, dan BOPO memengaruhi profitabilitas perbankan, terutama jika di lihat melalui *Return on Assets* (ROA). Meskipun demikian, terdapat kesenjangan dalam penelitian ini yang membuat topik ini masih relevan untuk dikaji lebih lanjut. Pertama, belum ada analisis khusus Bank Shinhan Indonesia sebagai studi kasus tunggal, meskipun bank ini menunjukkan fluktuasi ROA yang signifikan dan memiliki karakteristik operasional tersendiri sebagai bank asing di Indonesia. Selain itu, penelitian sebelumnya lebih banyak menggunakan data tahunan dari pada data triwulanan. Artinya, fluktuasi jangka pendek seperti yang diamati di Bank Shinhan dari kuartal pertama hingga keempat, tidak tercakup dalam statistik tahunan. Belum ada penelitian yang berfokus pada satu bank secara terpisah, terutama bank asing seperti Bank Shinhan Indonesia. Sebagian besar studi meneliti sektor perbankan yang lebih luas, khususnya bank umum atau bank nasional besar seperti Mandiri, BPD, atau secara sektor.

Berdasarkan kesenjangan tersebut, penelitian ini memperkenalkan beberapa keterbaruan yaitu data aktual dari Bank Shinhan menunjukkan penurunan ROA yang signifikan seiring dengan peningkatan NPL dan BOPO, serta penurunan NIM. Ini merupakan hal yang belum banyak diangkat dalam penelitian lain terutama pada satu bank secara spesifik. Penelitian ini berfokus pada penurunan profitabilitas bank yang signifikan secara aktual dan terukur.



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

Berdasarkan uraian di atas, terlihat bahwa profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia mengalami fluktuasi dan menghadapi tantangan, terutama pada akhir tahun 2024 ketika terjadi penurunan ROA yang signifikan. Hal ini ditandai dengan peningkatan rasio BOPO yang mengindikasikan penurunan efisiensi operasional bank, LDR yang tinggi mengindikasikan potensi masalah likuiditas, dan penurunan NIM yang mencerminkan melemahnya kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan bunga bersih. Hal ini sejalan dengan temuan sebelumnya yang menyoroti hubungan antara NPL, LDR, BOPO, dan NIM terhadap ROA, meskipun hasilnya berbeda – beda di berbagai studi. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut untuk mengkaji pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas, yang ditunjukkan oleh *Return on Assets* (ROA) PT Bank Shinhan Indonesia selama periode 2020-2024.

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
2. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
3. Bagaimana pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
4. Bagaimana pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
5. Bagaimana pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
3. Apakah Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
4. Apakah *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?
5. Apakah NPL, LDR, BOPO, dan NIM, secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024.
3. Untuk menganalisis pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024.
4. Untuk menganalisis pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024.
5. Untuk menganalisis pengaruh NPL, LDR, NIM, BOPO secara simultan terhadap profitabilitas PT Bank Shinhan Indonesia tahun 2020 – 2024.

1.5 Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis
Penelitian ini memberikan kesempatan bagi penulis untuk lebih memahami hubungan antara faktor-faktor risiko perbankan (NPL, LDR, NIM, BOPO) dengan kinerja profitabilitas bank. Penulis juga dapat mengembangkan kemampuan analisis kuantitatif dan pemahaman mengenai pengolahan data menggunakan metode regresi serta memperdalam pengetahuan tentang industri perbankan Indonesia.
2. Bagi Pembaca

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

Penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang bagaimana faktor-faktor seperti *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dapat mempengaruhi profitabilitas bank. Pembaca akan memperoleh informasi mengenai hubungan antara pengelolaan risiko kredit, likuiditas, dan kinerja keuangan bank, yang berguna bagi mahasiswa, praktisi perbankan, atau siapa pun yang tertarik pada topik perbankan dan keuangan.

1.6 Sistematika Penulisan

Bab I: Pendahuluan, di dalam bab ini berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II, Tinjauan Pustaka, di dalam bab ini berisi teori-teori yang relevan dengan penelitian, seperti teori tentang *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), dan profitabilitas perbankan. Selain itu, bab ini juga mencakup penelitian terdahulu yang berhubungan dengan topik penelitian.

Bab III, Metodologi Penelitian, di dalam bab ini menjelaskan metode penelitian yang digunakan, termasuk jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

Bab IV, Hasil dan Pembahasan, di dalam bab ini menyajikan hasil analisis data serta interpretasi dari temuan penelitian mengenai pengaruh NPL dan LDR terhadap profitabilitas PT Bank Mandiri pada periode 2020 - 2024.

Bab V, Penutup, di dalam bab ini berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil penelitian.

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

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (*Return on Assets* – ROA) pada PT Bank Shinhan Indonesia periode 2020 – 2024, maka dapat disimpulkan:

1. Pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap ROA

NPL memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, yang berarti semakin tinggi NPL maka profitabilitas bank menurun. Namun, secara statistik pengaruh ini tidak signifikan ($p = 0,073 > 0,05$). Meski tidak signifikan, tren arah negatif menunjukkan pentingnya pengendalian kredit bermasalah untuk menjaga stabilitas kinerja bank. Meskipun tidak signifikan, arah pengaruh negatif konsisten dengan teori dan studi sebelumnya seperti Dendawijaya (2009) yang menyatakan bahwa peningkatan NPL menunjukkan risiko kredit yang buruk dan berpotensi menurunkan laba. Hal ini menegaskan pentingnya pengendalian kualitas kredit untuk menjaga stabilitas keuangan bank.

2. Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap ROA

LDR menunjukkan pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun LDR mencerminkan kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga menjadi kredit, rasio tersebut tidak secara langsung berdampak pada peningkatan profitabilitas bank. LDR yang tinggi belum tentu menunjukkan kinerja yang baik jika tidak diimbangi dengan pengelolaan risiko kredit yang tepat dan kualitas penyaluran kredit yang efisien. Temuan ini sejalan dengan beberapa penelitian terdahulu seperti yang dilakukan oleh Putra dan Rahyuda (2021) serta Anggraeni dan Citarayani (2022), yang juga menemukan bahwa LDR tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA

3. Pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap 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

NIM berpengaruh positif terhadap ROA. Artinya, semakin tinggi NIM, maka semakin tinggi tingkat profitabilitas. Namun demikian, pengaruh ini juga belum signifikan secara statistik ($p = 0,063 > 0,05$). Ini menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga bersih masih belum optimal secara konsisten selama 2020–2024. Hal ini mengindikasikan bahwa kemampuan bank dalam mengelola margin bunga belum konsisten dalam memberikan dampak langsung terhadap profitabilitas selama periode yang diteliti. Meskipun demikian, arah hubungan ini sesuai dengan teori kinerja bank (Koch & MacDonald, 2015) dan juga didukung oleh studi Rivai dkk. (2020) yang menunjukkan NIM berkontribusi positif terhadap ROA.

4. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA.

BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA ($p = < 0,001$). Ini berarti bahwa semakin tinggi biaya operasional dibanding pendapatan operasional, maka semakin rendah profitabilitas bank. BOPO adalah variabel yang paling dominan memengaruhi ROA dalam model ini. Temuan ini selaras dengan indikator efisiensi operasional dan didukung kuat oleh berbagai penelitian sebelumnya, seperti oleh Anggraeni & Citarayani (2022) dan Rivai dkk. (2020), yang menyatakan bahwa BOPO adalah faktor kritical yang menurunkan kinerja keuangan bank jika tidak dikelola dengan baik.

5. Pengaruh NPL, LDR, NIM, dan BOPO secara simultan terhadap ROA

Secara simultan, keempat variabel independen tersebut berpengaruh signifikan terhadap ROA, dibuktikan dengan nilai signifikansi uji $F < 0,001$. Hal ini berarti bahwa secara bersama-sama, variabel NPL, LDR, NIM, dan BOPO mampu menjelaskan variasi dalam ROA. Nilai koefisien determinasi (Adjusted R^2) sebesar 66,8% menunjukkan bahwa sebagian besar fluktuasi ROA dapat dijelaskan oleh model ini, sementara sisanya 33,2% dipengaruhi oleh faktor lain seperti kondisi makroekonomi, regulasi, struktur pasar, maupun strategi manajemen yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

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 penelitian ini secara umum konsisten dengan teori keagenan (Jensen & Meckling, 1976) dan Teori Kinerja Bank (Koch & MacDonald, 2015), di mana efektivitas manajerial dan efisiensi operasional menjadi kunci dalam menciptakan profitabilitas. Secara khusus, pengaruh negatif BOPO dan arah negatif NPL sesuai dengan prediksi teori, begitu pula arah positif NIM terhadap ROA. Namun demikian, ketidaksesuaian ditemukan pada variabel LDR dan NIM yang secara statistik tidak signifikan, padahal menurut teori seharusnya berkontribusi positif terhadap ROA. Hal ini dapat dijelaskan oleh kondisi spesifik Bank Shinhan sebagai bank asing dengan strategi likuiditas dan pricing yang berbeda dari bank nasional.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen PT Bank Shinhan Indonesia, perlu memperhatikan efisiensi operasional dengan mengendalikan BOPO secara optimal, karena terbukti menjadi faktor yang paling signifikan menurunkan profitabilitas. Evaluasi terhadap beban operasional yang tinggi harus dilakukan secara menyeluruh untuk meningkatkan margin laba.
2. Perlu perhatian terhadap pengelolaan risiko kredit dan likuiditas. NPL menunjukkan arah pengaruh negatif terhadap ROA, yang mengindikasikan potensi risiko terhadap profitabilitas apabila kualitas kredit tidak dijaga. Sementara itu, meskipun LDR menunjukkan arah pengaruh positif, rasio ini tetap harus dikendalikan secara optimal agar tidak menimbulkan risiko likuiditas di masa mendatang.
3. Perlu dilakukan penguatan strategi intermediasi agar NIM dapat meningkat secara stabil, karena hasil penelitian menunjukkan bahwa NIM memiliki pengaruh positif dan cukup besar terhadap ROA, meskipun belum signifikan. Salah satunya dengan menyeimbangkan strategi suku bunga dan pengelolaan aset produktif.
4. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambah variabel lain yang berpotensi memengaruhi ROA seperti CAR (*Capital Adequacy Ratio*), *Fee-Based Income*, dan ukuran bank (*size*), serta menggunakan pendekatan panel data atau data tahunan yang lebih panjang untuk memperoleh hasil yang lebih general dan *robust*.



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

- Adhira Kinanti, A., & Putra, A. (2024). Pengaruh NPL, LDR, dan CAR terhadap ROA pada Bank Umum Konvensional. *Jurnal Pendidikan Tambusai*. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap/article/view/6931>
- Aini, S. N., Wulandari, D., & Hidayah, N. (2020). Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Konvensional. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 13(1), 45–56.
- Aini, S., Latifa, K., & Wahyuni, E. (2013). Pengaruh NPL, LDR, BOPO, dan NIM terhadap ROA perbankan di Indonesia. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 2(4).
- Almazari, A. A. (2014). Impact of internal factors on bank profitability: Comparative study between Saudi and Jordanian banks. *Journal of Applied Finance & Banking*, 4(1), 125–140.
- Athanasoglou, P. P., Brissimis, S. N., & Delis, M. D. (2008). Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 18(2), 121–136. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2006.07.001>
- Bank Indonesia. (2011). *Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Bertha, F. B. (3 Juli 2024). “Indodana Fintech Jalin Kerja Sama dengan Bank Shinhan Guna Perluas Penyaluran Kredit”. *Kontan.co.id*.
- Corporate Finance Institute. (2024). *Non-Performing Loan (NPL)*. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/commercial-lending/non-performing-loan-npl/>
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Diamond, D. W., & Dybvig, P. H. (1983). Bank runs, deposit insurance, and liquidity. *Journal of Political Economy*, 91(3), 401–419.
- Didin Wahyu. (2020). Pengaruh *Non-Performing Loan (NPL)* terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*.
- Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2011). *Determinants of bank profitability before and during the crisis: Evidence from Switzerland*. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*.
- Fama, E. F., & Jensen, M. C. (1983). Separation of ownership and control. *Journal of Law and Economics*, 26(2), 301–325.
- Gurley, J. G., & Shaw, E. S. (1960). *Money in a theory of finance*. Washington, D.C.: Brookings Institution.



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

- Hartono, J. (2017). *Teori keagenan dalam konteks akuntansi dan keuangan*. Yogyakarta: BPFE.
- Hikmawati, N., & Sutrisno, S. (2021). *Risk management and banking performance with corporate governance as moderating variable*. 26(2),171–181. <https://doi.org/10.24843/BSE.2021.v26.i02.p07>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305–360. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(76\)90026-X](https://doi.org/10.1016/0304-405X(76)90026-X)
- Jurnal Ekonomi dan Bisnis UNES Padang. (2024). <https://ejurnal-unespadang.ac.id/index.php/EPJA>
- Jurnal Manajemen dan Bisnis Darmajaya. (2024). <https://jurnal.darmajaya.ac.id/index.php/jmmd/article/view/526/350>
- Kalunda, E., & Elizabeth, N. (2015). Financial intermediation and profitability of microfinance banks in Kenya. *International Journal of Social Sciences Management and Entrepreneurship*, 2(1), 1–14.
- Kasmir. (2016). *Analisis laporan keuangan* (edisi revisi). Jakarta: Rajawali Pers.
- Katadata. (2023). Di balik moncernya kinerja perbankan pasca pandemi COVID-19. <https://katadata.co.id/analisisdata/63e6416f54b92/di-balik-moncernya-kinerja-perbankan-pasca-pandemi-covid-19>
- Koch, T. W., & MacDonald, S. S. (2015). *Bank management* (8th ed.). Cengage Learning.
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. BPFE.
- Levine, R. (2005). Finance and growth: Theory and evidence. In P. Aghion & S. Durlauf (Eds.), *Handbook of economic growth* (Vol. 1A, pp. 865–934). Elsevier.
- Machfoedz, M. (2012). Pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas perbankan. [Sumber dalam: Defri, 2012].
- Mishkin, F. S. (2012). *The economics of money, banking, and financial markets* (10th ed.). Pearson Education.
- Naceur, S. B., & Goaid, M. (2008). The determinants of commercial bank interest margin and profitability: Evidence from Tunisia. *Frontiers in Finance and Economics*, 5(1), 106–130.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2020). *Laporan Profil Industri Perbankan Indonesia*. <https://www.ojk.go.id>



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

- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Statistik perbankan Indonesia*.
<https://www.ojk.go.id>
- Pramitasari, D. (2022). Dampak pandemi terhadap profitabilitas perbankan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*.
- Rivai, R., Wulandari, E., & Nasution, M. (2020). Pengaruh NIM, BOPO, dan LDR terhadap ROA pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 17(2), 101–109.
- Samad, A. (2004). Performance of interest-free Islamic banks vis-à-vis interest-based conventional banks of Bahrain. *IIUM Journal of Economics and Management*, 12(2), 1–25.
- Santoso, B. (2021). Determinan Profitabilitas Bank Badan Usaha Milik Negara di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 6(2).
- Shinhan Bank Indonesia. (2022). *Annual report & sustainability report 2022*.
<https://www.shinhan.co.id/site/uploads/investor/64507c2d19e3e-ar-sr-shinhan-bank-2022.pdf>
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan*. LPFE UI.
- Sufian, F., & Habibullah, M. S. (2009). *Bank specific and macroeconomic determinants of bank profitability: Empirical evidence from the China banking sector*. *Frontiers of Economics in China*.
- Suhardjono. (2002). *Manajemen risiko perbankan*. Yogyakarta: BPFE.
- Taswan. (2006). *Manajemen perbankan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Tempo.co. (20 Agustus 2024). “Bank Shinhan Indonesia Naikkan Limit Channeling ke Kredivo Jadi Rp 800 Miliar”.
- Wijayanti, A., & Firmansyah, R. (2019). Pengaruh NPL, LDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(1), 45–53.
- Wikipedia (2024). *Bank Shinhan Indonesia*.
https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Shinhan_Indonesia
- Yuwono, D. A. P. (2021). Pengaruh CAR, NPL dan LDR terhadap ROA. *Jurnal Ilmu dan Reset Manajemen*.
<http://repository.stei.ac.id/126/2/bab%20ii.pdf>



© 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

LAMPIRAN



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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

No.	X1 NPL Gross (%)	X2 LDR (%)	X3 BOPO (%)	X4 NIM (%)	X5 ROA (%)
1	5,55	225,73	102,36,	2,41	0,97
2	5,89	211,05	90,97	2,53	1,18
3	6,05	166,65	89,81	2,39	1,11
4	5,77	188,56	92,27	2,42	0,86
5	4,76	187,23	76,81	2,42	1,41
6	2,96	148,67	77,50	2,52	1,61
7	4,26	140,31	80,60	2,32	1,25
8	3,97	160,21	87,93	2,32	0,76
9	3,91	144,28	71,73	2,15	1,48
10	3,55	164,82	74,98	2,16	1,30
11	3,88	145,95	74,86	2,18	1,34
12	3,31	139,80	81,70	2,23	1,03
13	3,24	137,31	79,24	2,26	1,44
14	2,74	138,57	80,83	2,19	1,39
15	3,26	136,21	83,23	2,18	1,20
16	2,97	145,13	87,73	2,22	0,91
17	2,24	158,36	83,15	2,34	1,52
18	2,42	174,29	81,96	2,29	1,49
19	2,36	168,50	82,58	2,24	1,44
20	3,55	157,63	96,25	2,21	0,33

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

Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

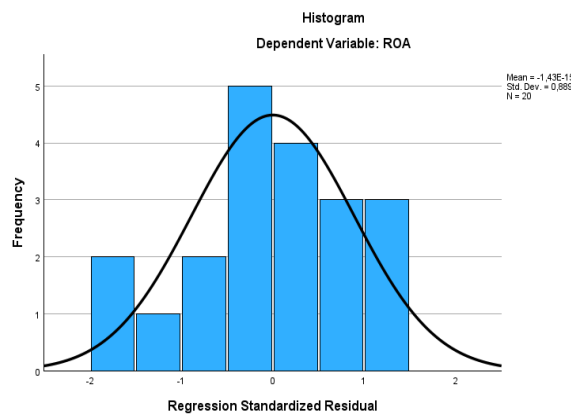
1. Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPL	20	2,24	6,05	3,8320	1,20162
LDR	20	136,21	225,73	161,9630	25,01438
BOPO	20	71,73	102,36	83,8245	7,72240
NIM	20	2,15	2,53	2,2990	,11706
ROA	20	,33	1,61	1,2010	,31631
Valid N (listwise)	20				

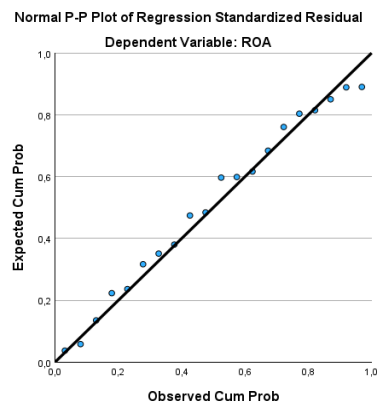
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

a. Grafik histogram



b. Normal Probability Plot



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

c. One Sample Kolmogorov-Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			Unstandardized Residual
N			20
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		,0000000
	Std. Deviation		,16196441
Most Extreme Differences	Absolute		,109
	Positive		,084
	Negative		-,109
Test Statistic			,109
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			,200 ^d
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.		,763
	99% Confidence Interval	Lower Bound	,752
		Upper Bound	,774

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.
- e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

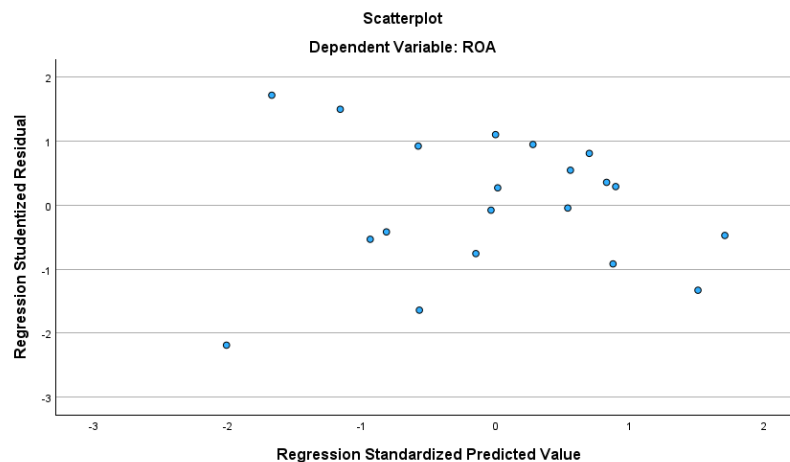
2. Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a			
		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	NPL	,565	1,770
	LDR	,405	2,466
	BOPO	,632	1,583
	NIM	,570	1,753

a. Dependent Variable: ROA

3. Uji Heterokedastisitas

a. Scatterplot



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

b. Uji *Glejser*

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,014	,464		,030	,977
	NPL	,005	,022	,063	,218	,830
	LDR	-,001	,001	-,200	-,588	,565
	BOPO	,007	,003	,628	2,303	,036
	NIM	-,172	,220	-,225	-,782	,446

a. Dependent Variable: ABRESID

c. Uji *Glejser* Setelah Menggunakan Transformasi Logaritma Natural

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,090	,250		,360	,724
	NPL	,013	,012	,362	1,128	,277
	LDR	,000	,001	,105	,276	,786
	BOPO	-,001	,002	-,128	-,423	,679
	NIM	-,021	,118	-,057	-,180	,860

a. Dependent Variable: ABS_RES

4. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,859 ^a	,738	,668	,18228	1,816

a. Predictors: (Constant), NIM, BOPO, NPL, LDR

b. Dependent Variable: ROA

Lampiran 4 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

1. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,769	,999		1,771	,097
	NPL	-,089	,046	-,339	-1,927	,073
	LDR	,005	,003	,359	1,731	,104
	BOPO	-,038	,007	-,916	-5,507	<,001
	NIM	,950	,473	,352	2,008	,063

a. 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

Lampiran 5 Uji Hipotesis

1. Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,769	,999		1,771	,097
	NPL	-,089	,046	-,339	-1,927	,073
	LDR	,005	,003	,359	1,731	,104
	BOPO	-,038	,007	-,916	-5,507	<,001
	NIM	,950	,473	,352	2,008	,063

a. Dependent Variable: ROA

2. Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,403	4	,351	10,553	<,001 ^b
	Residual	,498	15	,033		
	Total	1,901	19			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), NIM, BOPO, NPL, LDR

Lampiran 6 Uji Koefisien Determinasi

1. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,859 ^a	,738	,668	,18228	1,816

a. Predictors: (Constant), NIM, BOPO, NPL, LDR

b. Dependent Variable: ROA



© 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



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 : Elince Jane Kirsten Maarebia
2. NIM : 2104421087
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT BANK SHINHAN
INDONESIA TAHUN 2020 – 2024
5. Dosen Pembimbing : Rodiana Listiawati, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	21/4/2025	Judul dan Outline	
2	30/4/2025	Bab I	
3	2/5/2025	Revisi Bab I	
4	5/5/2025	Bab II	
5	6/5/2025	Revisi Bab II	
6	7/5/2025	Bab III & Revisi	
7	8/5/2025	ace Bab I, II, III	

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 07 Mei 2025

(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



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

Nama : Elince Jane Kirsten Maarebia
NIM : 2104421087
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan *Net Interest Margin* Terhadap Profitabilitas pada PT Bank Shinhan Indonesia Tahun 2020 – 2024
Dosen Pembimbing : Rodiana Listiawati, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	18/06/2025	Bab I & Outline	[Signature]
2.	20/06/2025	Bab II & Bab III	[Signature]
3.	23/06/2025	Revisi Bab I	[Signature]
4.	24/06/2025	Revisi Bab II & III	[Signature]
5.	01/07/2025	Bab IV	[Signature]
6.	03/07/2025	Revisi Bab IV	[Signature]
7.	04/07/2025	Bab V	[Signature]
8.	08/07/2025	Revisi Bab V	[Signature]
9.	09/07/2025	Daftar Pustaka, Abstrak	[Signature]

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 10 Juli 2025

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