



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL),
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
PADA PT. BANK KB BUKOPIN TBK**

**DISUSUN OLEH :
ELIN JULIANI HIKMAH
NIM. 1904421024**

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

SKRIPSI TERAPAN

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



ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL),
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
PADA PT. BANK KB BUKOPIN TBK

POLITEKNIK
DISUSUN OLEH :
ELIN JULIANI HIKMAH
NIM. 1904421024
POLITEKNIK
JAKARTA

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Elin Juliani Hikmah

NIM : 1904421024

Tanda Tangan :



Tanggal : 06 Juli 2023

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Elin Juliani Hikmah
NIM : 1904421024
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL),
Loan to Deposit Ratio (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M. 

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 06 Juli 2023



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

NIP. 196404151990032002



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 SKRIPSI

Nama Penyusun : Elin Juliani Hikmah
NIM : 1904421024
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL),
Loan to Deposit Ratio (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk

Disetujui oleh :
Pembimbing

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

POLITEKNIK
NEGERI
Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan
JAKARTA

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya sehingga dapat menyelesaikan proposal skripsi terapan dengan judul “Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk” guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr).

Dalam proses penyelesaian skripsi terapan ini, banyak sekali mendapatkan bantuan, bimbingan, nasihat dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, ucapan terima kasih ditunjukkan kepada :

1. Kedua orang tua terkasih, Mama dan Bapak atas segala doa yang tiada henti diberikan serta segala dukungan yang telah diberikan selama proses pembuatan skripsi.
2. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan sekaligus dosen pembimbing skripsi yang sudah banyak membantu dalam proses pembuatan skripsi.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
6. Aa dan Tete terkasih, Golan, A Billy, A Wendy, Kak Aby, Teh Icha, dan Teh Ros yang telah memberikan dukungan serta memfasilitasi penulis dalam proses pembuatan skripsi.
7. Teman – teman seperbimbingan, yang saling memberikan semangat serta support selama masa bimbingan.
8. Nexia, Sitkom, Puput, Yuyun, Zahwi, Cicil, Ayu, Ramun dan Tiara selaku teman berkeluh kesah yang selalu mengingatkan dan memberikan semangat.

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



© 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

9. Teman – teman seperjuangan Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Angkatan 2019, yang selalu mewarnai kegiatan selama perkuliahan setiap harinya, serta memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada diri sendiri yang sudah mampu melewati banyak hal selama proses pembuatan skripsi, tidak menyerah dalam keadaan apapun dan terus ingin belajar dan berproses menjadi lebih baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Semoga Skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan maupun wawasan bagi para pembaca.

Depok, 06 Juli 2023

Mahasiswa,

Elin Juliani Hikmah

NIM. 1904421024

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Elin Juliani Hikmah
NIM : 1904421024
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), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT. Bank KB Bukopin Tbk

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 : 06 Juli 2023

Yang menyatakan

Elin Juliani Hikmah



Elin Juliani Hikmah

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT. Bank KB Bukopin Tbk

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) PT Bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018 triwulan I - 2022 triwulan 4. Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Sampel penelitian diambil dari laporan keuangan PT Bank KB BUKOPIN Tbk selama lima tahun pada tahun 2018 – 2022 secara triwulan. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah regresi linier berganda menggunakan software SPSS versi 26. Hasil pada penelitian ini menyatakan bahwa NPL, LDR, dan CAR secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap ROA. Secara parsial, NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, LDR tidak berpengaruh terhadap ROA, dan CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Elin Juliani Hikmah

Study Program of Applied Finance and Banking

Analysis of the Effects of Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return On Assets (ROA) at PT. Bank KB Bukopin Tbk

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze the influence of Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR) on the Return on Assets (ROA) of PT Bank KB BUKOPIN Tbk during the period from the first quarter of 2018 to the fourth quarter of 2022. This study employs a quantitative research approach. The research sample is taken from the financial reports of PT Bank KB BUKOPIN Tbk over a five-year period from 2018 to 2022 on a quarterly basis. The data analysis technique used in this research is multiple linear regression using SPSS software version 26. The findings of this research indicate that NPL, LDR, and CAR collectively have a significant influence on ROA. Specifically, NPL has a negative and significant impact on ROA, LDR does not have a significant impact on ROA, and CAR has a negative and significant impact on ROA.

Keywords: Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Assets (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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I	
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II	
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Pengertian Bank	9
2.1.2 Analisis Rasio Keuangan.....	10
2.1.3 Kinerja Keuangan.....	11
2.1.3.1 <i>Return On Asset (ROA)</i>	12
2.1.3.2 <i>Non Performance Loan (NPL)</i>	13
2.1.3.3 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	14
2.1.4.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	15

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



- 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.....	16	
2.3	Kerangka Pemikiran	18	
2.4	Hipotesis	19	
BAB III			
METODE PENELITIAN.....			20
3.1	Jenis Penelitian	20	
3.2	Objek Penelitian	20	
3.3	Metode Pengambilan Sampel.....	20	
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	21	
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian	21	
3.6	Metode Analisis Data	22	
3.6.1	Uji Prasyarat (Uji Asumsi Klasik)	23	
3.6.2	Uji Hipotesis	25	
3.6.3	Koefisien Determinasi (<i>Ajduced R Square</i>)	25	
BAB IV			
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN			27
4.1	Gambaran Umum PT Bank KB BUKOPIN Tbk	27	
4.2	Gambaran Umum Variabel Penelitian	28	
4.3	Analisis Data	30	
4.3.1	Statistik Deskriptif	30	
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	31	
4.3.3	Analisis Regresi Linier Berganda	33	
4.3.4	Uji Hipotesis	34	
4.3.4.1	Uji T (Signifikasi Parsial)	35	
4.3.4.2	Uji Signifikasi F (Simultan).....	37	
4.3.4.3	Uji Koefisien Determinasi	37	
4.4	Pembahasan.....	38	
4.4.1	Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Assets (ROA) PT bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018-2022.....	38	
4.4.2	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Assets (ROA) PT bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018-2022.....	39	
4.4.3	Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Assets		



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

(ROA) PT bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018-2022.....	40
4.4.4 Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Assets (ROA) PT Bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018-2022.....	41
BAB V	
PENUTUP.....	42
5.1 Kesimpulan	42
5.2 Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	44
LAMPIRAN.....	46





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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....19





DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	ROA, NPL, LDR, dan CAR PT Bank KB BUKOPIN Tbk Periode 2018 – 2022.....	3
Tabel 2.1	Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	13
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Peringkat NPL.....	14
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian Peringkat LDR.....	14
Tabel 2.4	Kriteria Penilaian Peringkat CAR.....	16
Tabel 2.5	Penelitian Terdahul.....	16
Tabel 3.1	Definisi Operasional.....	22
Tabel 4.1	Data Penelitian Periode 2018 – 2022 Triwulan.....	28
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel.....	30
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Kolmogorov-Smirnov Test.....	31
Tabel 4.4	Hasil Uji Statistik Glesjer.....	31
Tabel 4.5	Hasil Uji Statistik Durbin Watson.....	32
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolinearitas.....	32
Tabel 4.7	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	33
Tabel 4.8	Hasil Uji T X1 Terhadap Y.....	35
Tabel 4.9	Hasil Uji T X2 Terhadap Y.....	36
Tabel 4.10	Hasil Uji T X3 Terhadap Y.....	36
Tabel 4.11	Hasil Signifikasi F (Simultan).....	37
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	38

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



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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Peneliti.....	46
Lampiran 2. Data Hasil <i>Output</i> SPSS 26.....	47
Lampiran 3. Lembar Bimbingan.....	50





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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 pengertian dari perbankan ialah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Menurut I Gusti (2014:10) bank sebagai *agent of trust* ialah suatu lembaga yang berlandaskan pada suatu kepercayaan. Dasar utama pada kegiatan perbankan yaitu kepercayaan, baik itu sebagai penghimpun dana ataupun penyalur dana. Dalam hal tersebut masyarakat akan mau menyimpan dananya di bank apabila sdilandasi dengan kepercayaan.

Menurut Suhartono (2017) untuk menjaga kepercayaan nasabah maka bank harus menjaga tingkat kesehatannya. Oleh karena itu berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011 Pasal 2 ayat (3) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2016 yang menyatakan bahwa pemeriksaan tingkat kesehatan bank dilakukan dengan metode risiko (*Risk Based Bank Rating*) baik secara individual maupun konsolidasi. Metode ini dilakukan dengan pendekatan berdasarkan risiko dan mengintegrasikan profil risiko dan kinerja ke dalam empat indikator, yaitu *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, dan Capital*, yang dikenal dengan metode RGEC.

Menurut Brigham (2001) tujuan utama operasional bank adalah mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas adalah kemampuan bank untuk menghasilkan atau memperoleh keuntungan secara efektif dan efisien. Untuk mengukur profitabilitas dapat menggunakan indikator *Return On Assets (ROA)*.

Return On Assets (ROA) merupakan rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total asset bank, rasio ini menunjukan tingkat



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

efisiensi pengelolaan asset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan (Pandia, 2012:71). ROA digunakan untuk mengukur efektifitas bank dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan total aktiva-aktiva yang dimilikinya, semakin tinggi ROA maka semakin baik kinerja keuangan perusahaan. Hal ini dikarenakan tingkat pengembaliannya lebih tinggi.

PT Bank BUKOPIN merupakan salah satu bank umum dari 106 bank di Indonesia yang didirikan pada tahun 1970 dengan fokus pada peminjaman kredit untuk segmen UMK. PT Bank BUKOPIN memperluas jaringannya dan mencakup empat pilar bisnis utama, yaitu bisnis mikro, usaha kecil dan menengah (UKM), bisnis konsumen, dan bisnis komersial. Pada Februari 2021, nama bank ini diubah menjadi PT Bank KB BUKOPIN Tbk karena berganti kepemilikan yang semula Boosowa menjadi Kookmin. Saat ini, PT Bank KB BUKOPIN memiliki jaringan yang sangat luas, terdiri dari 217 kantor cabang yang tersebar di 23 provinsi di seluruh Indonesia.

Pada pertengahan tahun 2020, PT Bank BUKOPIN sebuah bank swasta kelas menengah mengalami *rush money* yang terjadi ketika nasabah menarik dana secara besar-besaran dan serentak. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat kepercayaan nasabah terhadap bank tersebut menurun. *Rush money* tersebut memicu penurunan kinerja keuangan bank tersebut pada tahun 2020-2022. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk menggunakan PT Bank KB BUKOPIN sebagai objek penelitian.

Beberapa faktor yang mempengaruhi ROA berdasarkan pendekatan RGEC sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 13/23/PBI/2011. Penelitian ini menggunakan risiko kredit dan risiko likuiditas yang mewakili faktor *risk profile*. Pada faktor *capital* menggunakan indikator CAR sebagai indikator yang mempengaruhi ROA.

Risiko kredit merupakan suatu risiko yang timbul dikarenakan adanya ketidakmampuan dari nasabah untuk melakukan pengembalian jumlah pinjaman beserta dengan bunganya yang telah diterima. Pengendalian risiko kredit dapat dilakukan melalui proses manajemen risiko perbankan. Menurut Luciana dan Winny (2011) NPL adalah rasio yang menunjukkan kemampuan suatu bank dalam mengelola kredit bermasalah yang disalurkan. Semakin tinggi nilai rasio ini, semakin buruk kinerja bank tersebut. Kredit bermasalah merujuk pada kredit yang



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

termasuk dalam kategori diragukan, kurang lancar, dan macet. Data yang digunakan untuk menghitung NPL adalah data kredit bermasalah secara bruto.

Selanjutnya faktor yang dapat mempengaruhi ROA yaitu risiko likuiditas yang merupakan risiko bank untuk memenuhi permintaan kredit dan penarikan dana tabungan oleh nasabah pada suatu waktu. Menurut Dendawijaya (2005) LDR adalah rasio yang menghitung perbandingan antara total jumlah kredit yang diberikan oleh bank dengan jumlah dana yang diterima dari berbagai sumber, khususnya dari pihak ketiga. Hal ini mencerminkan seberapa baik kemampuan bank dalam mengembalikan dana yang telah ditarik oleh pihak ketiga dengan menggunakan kredit sebagai sumber likuiditasnya.

Selanjutnya faktor *capital* yang dapat mempengaruhi ROA dapat diukur dengan indikator CAR. Menurut Dendawijaya (2009) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah suatu rasio yang digunakan untuk menunjukkan kemampuan bank dalam mengukur risiko yang terkandung pada seluruh asetnya seperti kredit, penyertaan surat berharga, serta tagihan pada bank lain.

Berikut data *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) PT Bank KB BUKOPIN Tbk :

Tabel 1.1 ROA, NPL, LDR, dan CAR PT Bank KB BUKOPIN Tbk
Periode 2018-2022

Tahun	<i>Return On Assets</i> (%)	<i>Non Performing Loan</i> (%)	<i>Loan Deposit Ratio</i> (%)	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (%)
2018	0,22	5,99	86,18	13,41
2019	0,13	6,67	84,82	12,59
2020	-4,61	10,16	135,46	12,08
2021	-4,93	10,66	100,46	20,26
2022	-6,27	6,56	98,48	19,24

Sumber : Laporan keuangan PT Bank KB BUKOPIN Tbk. Data diolah, 2023

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat dilihat *Return On Assets* (ROA) yang dihasilkan oleh PT Bank KB BUKOPIN Tbk dikatakan di bawah standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Pada tahun 2020 PT Bank KB BUKOPIN mengalami penurunan ROA yang sangat signifikan sebesar 4,48%. Hal ini menjadi permasalahan PT Bank KB BUKOPIN yang mengalami penurunan ROA yang signifikan sedangkan kegiatan operasionalnya tetap berjalan seperti biasa.



© 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

Pada tahun 2020 NPL PT Bank KB BUKOPIN mengalami kenaikan yang cukup signifikan sebesar 3,49% sehingga NPL menjadi 10,16% dari tahun sebelumnya yang menunjukkan bahwa NPL dalam kriteria kurang sehat. Pada tahun 2021 NPL kembali mengalami kenaikan menjadi 10,66% yang menunjukkan bahwa NPL dalam kriteria kurang sehat.

Rasio LDR mengalami fluktuasi selama lima tahun terakhir. Pada tahun 2020 LDR mengalami kenaikan yang sangat signifikan yaitu 50,64% dan dikatakan LDR dalam kondisi tidak sehat karena penilaian LDR di atas 100%, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat LDR maka bank tersebut tidak likuid, artinya bank tersebut akan kesulitan untuk memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya.

Perkembangan CAR tahun 2018 – 2022 mengalami fluktuasi yang dapat dikatakan bahwa tingkat permodalan PT Bank KB BUKOPIN tbk dalam kondisi sehat sesuai dengan standar Bank Indonesia.

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa terdapat perbedaan hasil. Dalam penelitian Dewi (2017) menunjukkan bahwa NPL memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut Harun (2016), Pinasti (2018), Nugroho (2019), Stevani (2019), dan Setyarini (2020) NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Penelitian yang dilakukan oleh Harun (2016), Dewi (2017), Pinasti (2018), Stevani (2019) dan Setyarini (2020) menunjukkan bahwa LDR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sedangkan Yokeu (2016) mengatakan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Penelitian yang dilakukan oleh Yokeu (2016), Dewi (2017), Nugroho (2019), Stevani (2019) dan Setyarini (2020) dalam penelitiannya menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut Harun (2016) dan Pinasti (2018) CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Berdasarkan latar belakang diatas, penulis tertarik untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan NPL, LDR, dan CAR terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk dengan mengambil judul “**Analisis Pengaruh Non Performing**



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

Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR), Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank KB Bukopin Tbk”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Untuk menjaga kontinuitas usaha bank maka diperlukan profitabilitas yang optimal. Salah satu cara untuk mengukur profitabilitas bank adalah melalui rasio ROA, yang dapat menghitung efektivitas bank dalam mengelola asetnya untuk menghasilkan keuntungan. Rasio ini berguna untuk mengevaluasi kemampuan bank dalam mengelola asetnya secara efektif untuk menghasilkan keuntungan bagi bank tersebut.

PT Bank KB BUKOPIN mengalami penurunan rasio ROA tahun 2018 – 2022. Rasio ROA pada tahun 2018 dan 2019 masih dikatakan cukup sehat, namun pada tahun 2020 – 2022 angka ROA PT Bank KB BUKOPIN berada di bawah standar Bank Indonesia, yaitu sebesar -4,61 pada tahun 2020, -4,93 pada tahun 2021, dan -5,65 pada tahun 2022 yang menandakan bahwa ROA PT Bank KB BUKOPIN tidak sehat, karena jauh berada di bawah ketentuan OJK.

Penelitian ini menggunakan beberapa faktor yang mempengaruhi rentabilitas berdasarkan RGEC. Pada *risk profile* menggunakan NPL sebagai risiko kredit dan LDR sebagai risiko likuiditas. Pada *capital* menggunakan rasio CAR.

Rasio NPL PT Bank KB BUKOPIN mengalami kenaikan secara terus menerus pada tahun 2018 hingga tahun 2021. Tahun 2018 dan 2019 rasio NPL masih dikatakan dalam kondisi cukup sehat. Pada tahun 2020 NPL mengalami kenaikan yang cukup signifikan menjadi 10,16%. Tahun 2020 – 2022 NPL Bank KB BUKOPIN dikatakan dalam kondisi kurang sehat.

Rasio LDR PT Bank KB BUKOPIN mengalami fluktuasi selama 5 tahun terakhir. Pada tahun 2018 dan 2019, LDR dikatakan dalam kondisi cukup sehat. Namun, pada tahun 2020-2022 LDR dikatakan dalam kondisi tidak sehat karena penilaian LDR di atas 100%, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat LDR maka bank tersebut tidak likuid, artinya bank tersebut akan kesulitan untuk memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya.

Adapun terjadinya ketidakpastian antara penurunan dan kenaikan CAR yang tidak diimbangi dengan penyesuaian kenaikan dan penurunan ROA pada PT Bank KB BUKOPIN periode 2018 – 2022. Selain itu CAR PT Bank KB BUKOPIN



© 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

tahun 2022 mengalami peningkatan yang cukup tajam, yakni mencapai angka 20,26%. Semakin tinggi CAR maka semakin baik perusahaan tersebut mengelola asetnya untuk mendapatkan keuntungan.

Berdasarkan permasalahan penelitian diatas, disertai dengan adanya *research gap* dari penelitian terdahulu, perlu dilakukan penelitian untuk menguji dan menganalisis pengaruh NPL, LDR, dan CAR terhadap ROA PT Bank KB BUKOPIN Tbk.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian, dan rumusan masalah penelitian di atas, maka pertanyaan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah NPL berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022?
2. Apakah LDR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022?
3. Apakah CAR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022?
4. Apakah NPL, LDR, dan CAR berpengaruh secara simultan terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian adalah sesuatu yang ingin dicapai dalam suatu penelitian. Maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh NPL terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022 secara parsial.
2. Untuk menganalisis pengaruh LDR terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022 secara parsial.
3. Untuk menganalisis pengaruh CAR terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022 secara parsial.
4. Untuk menganalisis pengaruh NPL, LDR, dan CAR terhadap ROA pada PT Bank KB BUKOPIN Tbk periode 2018 – 2022 secara simultan.

1.5 Manfaat Penelitian

Dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut :



© 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

1. Bagi Bank

Diharapkan bagi bank penelitian ini dapat menjadi masukan dan sebagai dasar pengambilan keputusan dalam menjalankan kegiatan usahanya secara efisien dan efektif, serta memiliki tingkat kesehatan bank yang lebih tinggi, guna mencapai tujuan dan sasaran yang diinginkan.

2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Penelitian ini diharapkan bisa meluaskan wawasan, ilmu pengetahuan, dan pustaka acuan untuk peneliti selanjutnya, serta bisa mengimplementasikan teori-teori yang didapat dalam perkuliahan.

3. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menerapkan teori menjadi hal praktis yang akan membantu memperdalam pemahaman peneliti akan bidang studi sesuai topik penelitian yang dilakukan.

4. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih luas tentang pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Return on Assets (ROA)* kepada pembaca.

1.6 Sistematika Penulisan

Untuk menyajikan gambaran dan penyusunan skripsi ini, penulis membagi tulisan ini menjadi lima bab, yang masing-masing memiliki beberapa sub bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab 1, Pendahuluan. Pada bab satu, berisikan seputar sub bab yang mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab 2, Tinjauan Pustaka. Pada bab dua, penulis akan mengulas landasan teori yang menunjang dan sejalan dengan penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

Bab 3, Metode Penelitian. Pada bab tiga, akan dibahas mengenai metode penelitian yang memuat: jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data.

Bab 4, Hasil Penelitian dan Pembahasan. Pada bab empat, akan dibahas secara *detail* hasil perhitungan dan analisis yang akan dilakukan untuk melihat pengaruh variabel *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA).

Bab 5, Penutup. Pada bab lima, memuat kesimpulan yang didapatkan dari hasil olah data, dan saran-saran dari penulis, serta implikasi hasil penelitian mengenai pembahasan yang dipilih oleh penulis.



© 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





BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen, yaitu *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), terhadap variabel dependen, yaitu *Return On Assets* (ROA), maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. NPL secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan semakin tinggi NPL maka memberikan indikasi bahwa tingkat risiko atas penyaluran kredit pada bank cukup tinggi, sehingga bank perlu mengeluarkan tambahan biaya dalam pengelolaan kredit bermasalah.
2. LDR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat terjadi sebab pihak manajemen bank kurang menerapkan prinsip kehati-hatian dalam menilai calon nasabah yang melakukan pengajuan kredit. LDR yang tinggi akan menambah biaya dalam hal penyaluran kredit, maka jumlah dana yang menganggur berkurang dan penghasilan bunga yang diperoleh akan meningkat. Sebaliknya jika LDR yang rendah menunjukkan bank memiliki *idle fund*.
3. CAR secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan dengan tingkat CAR yang tinggi, maka akan menguntungkan bank dalam memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas. Selain itu, tingkat CAR yang tinggi digunakan untuk menjaga kepercayaan masyarakat terhadap kinerja bank dan bank dapat mempertahankan nasabahnya.
4. NPL, LDR, dan CAR secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap ROA. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi tingkat NPL, LDR, dan CAR kuat yakni sebesar 75,9% sedangkan sisanya sebesar 24,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

5.2 Saran

Setelah Menyusun kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, maka penulis memaparka beberapa saran yang semoga dapat meningkatkan kinerja keuangan PT Bank KB BUKOPIN Tbk, sebagai berikut :

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1. Untuk dapat menjaga nilai NPL di bawah 5%, PT Bank KB BUKOPIN Tbk dapat meminimalisir terjadinya kredit bermasalah, dengan menerapkan manajemen kredit yang dikhususkan pada prinsip 5C yang lebih ketat lagi dalam memilih nasabah.
2. Untuk dapat menjaga rasio LDR agar sesuai dengan ketentuan OJK, PT Bank KB BUKOPIN Tbk dapat menyeleksi lebih ketat lagi calon debitur, dan melakukan pengawasan terhadap dana yang disalurkan ke masyarakat.
3. PT Bank KB BUKOPIN Tbk dapat menjaga rasio CAR dalam kondisi sangat sehat.



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

DAFTAR PUSTAKA

- A.Abdurrachman. 2014. Ensiklopedia Ekonomi Keuangan Perbankan. Jakarta: PT. Pradya Paramitya
- Almilia, Luciana dan Winny Herdaningtyas. (2011). Analisis Rasio CAMEL terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002. Jurnal Akuntansi dan Keuangan, 7(2), 131-147.
- Aminar Sutra Dewi. 2017. Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. Jurnal Pundi, 01, 223-236.
- BANK BUKOPIN (dipetik : 02 Maret 2023).
<https://www.bukopin.co.id/page/laporan-keuangan-triwulan>.
- BANK BUKOPIN (dipetik : 15 Maret 2023).
<https://www.bukopin.co.id/menu/1tentang-bukopin>
- Brigham, Eugene F. and Joel F. Houston. (2001). Fundamentals of Financial Management, Ninth Edition, Horcourt College: United States of America
- Dendawijaya, Lukman, 2005, Manajemen Perbankan, Edisi Kedua, Jakarta : Ghalia Indonesia
- Dendawijaya, L. (2009). Manajemen Perbankan. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, Lukman. 2015. Manajemen Perbankan, Edisi Kedua, Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Panduan bagi Akademisi, Manajer, Investor dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan. Bandung: Alfabeta.
- Harun, Usman. (2016). PENGARUH RATIO-RATIO KEUANGAN CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL TERHADAP ROA. Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen. Sulawesi Utara: Universitas Sam Ratulangi.
- Kasmir. (2008). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir. (2017). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajat, Suhardjono. 2011. Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi. Edisi ke 2. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta
- Munawir, S. 2012. Analisis Laporan Keuangan, Edisi Ke- 4. Yogyakarta: Liberty
- Pandia. (2012). Manajemen Dana dan Kesehatan Bank. Jakarta: Rineka Cipta
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum



© 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

- Pinasti & Mustikawati. (2018). PENGARUH CAR, BOPO, NPL, NIM DAN LDR TERHADAP RENTABILITAS BANK UMUM PERIODE 2011-2015. Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen. Yogyakarta.
- Purnamawati, I Gusti Ayu, dkk. 2014. Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya. Yogyakarta: Graha Ilmu.Universitas Negeri Yogayakarta
- Rudianto. 2013. Akuntansi Manajemen Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis. Jakarta: Erlangga.
- Stevani dan Sudirgo. (2019). ANALISIS CAR, BOPO, NPL, LDR TERHADAP ROA PERUSAHAAN PERBANKAN. Jurnal Paradigma Akuntansi.Jakarta: Universitas Tarumanegara.
- Setyarini, Adhista. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). Jurnal Fair Unisri. Surakarta: Universitas Slamet Riyadi
- Sudana, I Made. 2012. Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik. Jakarta: Erlangga.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian. Bandung : Alfabet
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Suhartono. (2017). Analisa Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk Based Bank Rating. Jurnal Administrasi Bisnis. Malang: Universitas Brawijaya.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.14/SEOJK.03/2017
- Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No.7 Tahun 1998 tentang perubahan.

LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Peneliti

Tahun Triwulan		ROA (%)	NPL (%)	LDR (%)	CAR (%)
2018	I	0,53	6,4	78,82	11,09
	II	0,61	6,84	92,04	11,12
	III	0,54	5,62	89,72	13,51
	IV	0,22	6,67	86,18	13,41
2019	I	0,26	5,23	85,1	13,29
	II	0,33	5,27	83,67	13,2
	III	0,27	5,99	86	13,56
	IV	0,13	5,99	84,82	12,59
2020	I	0,25	5,33	90,92	12,59
	II	0,13	5,25	113,62	14,11
	III	-2,09	8,5	121,66	16,34
	IV	-4,61	10,16	135,46	12,08
2021	I	-1,12	9,63	128,79	11,78
	II	0,52	8,56	123,42	12,57
	III	-0,78	8,15	123,42	12,14
	IV	-4,93	10,66	106,46	20,26
2022	I	-8,64	11,76	119,49	17,7
	II	-10,61	9,89	108,05	18,83
	III	-5,65	8,63	108,66	17,6
	IV	-6,27	6,56	98,48	19,24

Sumber : Laporan Keuangan PT Bank KB BUKOPIN 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2. Data Output Hasil SPSS 26

Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPL	20	5,23	11,76	7,5545	2,05748
LDR	20	78,82	135,46	103,2390	17,76749
CAR	20	11,09	20,26	14,3505	2,86943
ROA	20	-10,61	0,61	-2,0455	3,46541
Valid N (listwise)	20				

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Kolmogorov-Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		20
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	1,56105759
Most Extreme Differences	Absolute	0,146
	Positive	0,146
	Negative	-0,136
Test Statistic		0,146
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Glesjer

Coefficients ^a					
Model		Standardized Coefficients		t	Sig.
		B	Std Error		
1	(Constant)	-2,938	1,496	-1,964	0,067
	NPL	0,263	0,156	0,483	0,111
	LDR	-0,003	0,016	-0,051	0,845
	CAR	0,163	0,077	0,417	0,050

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Durbin Watson

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.893 ^a	0,797	0,759	1,70112	2,026

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



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

Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a					
Model		T	Sig.	Collinearity Statistics	
				Tolerance	
1	(Constant)	4,314	0,001		
	NPL	-2,525	0,023	0,343	2,912
	LDR	0,235	0,817	0,422	2,369
	CAR	-4,408	0,000	0,727	1,376

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Model		UnStandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13,400	3,106		4,314	0,001
	NPL	-0,817	0,324	-0,485	-2,525	0,023
	LDR	0,008	0,034	0,041	0,235	0,817
	CAR	-0,703	0,160	-0,582	-4,408	0,000

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.8 Hasil Uji T X1 terhadap Y

Coefficients ^a						
Model				Standardized Coefficients	T	Sig.
				Beta		
1	(Constant)	7,126	2,151		3,313	0,004
	NPL	-	0,275	-0,721	-4,412	0,000
		1,214				

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.9 Hasil Uji T X2 terhadap Y

Coefficients ^a						
Model				Standardized Coefficients	T	Sig.
				Beta		
1	(Constant)	6,213	4,389		1,416	0,174
	LDR	-	0,042	-0,410	-1,908	0,072
		0,080				

Sumber : Output SPSS V.26

Tabel 4.10 Hasil Uji T X3 terhadap Y

Coefficients ^a						
---------------------------	--	--	--	--	--	--



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

Model				Standardized Coefficients	T	Sig.
				Beta		
1	(Constant)	11,766	2,514		4,680	0,000
	CAR	-0,962	0,172	-0,797	-5,597	0,000

Sumber : *Output SPSS V.26*

Tabel 4.11 Hasil Uji Signifikasi F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	181,872	3	60,624	20,949	.000 ^b
	Residual	46,301	16	2,894		
	Total	228,173	19			

Sumber : *Output SPSS V.26*

Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.893 ^a	0,797	0,759	1,70112

a. Predictors: (Constant), CAR, LDR, NPL

Sumber : *Output SPSS V.26*

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 3. Lembar Bimbingan

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425

Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034

Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

NIM : 1904421024
 Nama : Elin Juliani Hikmah
 Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
 Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
27 Maret	Konsultasi Judul	
11 April	Bimbingan bab 1 dan <i>outline</i>	
13 April	Revisi Bab 1	
17 April	Mengumpulkan Bab 2 dan Bab 3	
02 Mei	Bimbingan Bab 1,2,3	
04 Mei	Revisi Bab 1 – 3	
05 Mei	Revisi Bab 1 – 3	
08 Mei	ACC Bab 1 – 3	
06 Juni	Revisi s/d Bab 4	
13 Juni	Revisi Bab 4 – 5	
20 Juni	Revisi Bab 4 – 5	
21 Juni	ACC Bab 4	
	Revisi Bab 5	
22 Juni	ACC Bab 5	

Hak Cipta :

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