



© 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 BJB TBK**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun Oleh :

**Nabilah Shelma Karamy  
NIM 2004421053**

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



© 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



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

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

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun Oleh :

**Nabilah Shelma Karamy  
NIM 2004421053**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN  
PROGRAM SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
TAHUN 2024**



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

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

### LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilah Shelma Karamy

NIM : 2004421053

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

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

Depok, 2 September 2024



Nabilah Shelma Karamy

NIM. 200442153





Hak Cipta :

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

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Nabilah Shelma Karamy

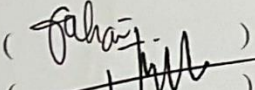
NIM : 2004421053

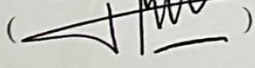
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Terhadap *Return on Asset (ROA)* Pada PT. Bank BJB 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 Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nuraeni Hadiati Fahrani, SST., MBA. (  )

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

### DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 2 September 2024

Ketua Jurusan Akuntansi



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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nabilah Shelma Karamy  
NIM : 2004421053  
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada PT. Bank BJB Tbk.

Disetujui oleh Pembimbing

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

Diketahui Oleh

KPS Program Studi

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

## 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 BJB 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 ditujukan kepada :

1. Bapak Dr. Syamsulrizal, S.E., M.M. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. 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.
4. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
5. Kedua orang tua terkasih, Mama dan Bapak atas segala doa yang tiada henti diberikan serta segala dukungan yang telah diberikan selama proses pembuatan skripsi.
6. Teman – teman seperbimbingan, yang saling memberikan semangat serta support selama masa bimbingan.

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 2 September 2024

Nabilah Shelma Karamy  
NIM 2004421053



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Nabilah Shelma Karamy  
NIM : 2004421053  
Program Studi : D4 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: **Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Terhadap *Return on Asset (ROA)* Pada PT. Bank BJB Tbk.** 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 : 2 September 2024

Yang menyatakan

Nabilah Shelma Karamy

### 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





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

Nabilah Shelma Karamy  
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 BJB Tbk**

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh ratio *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Return on Assets (ROA)* PT. Bank BJB Tbk pada laporan keuangan 2019-2023 per triwulan. Pada penelitian ini digunakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan Teknik analisis data analisis regresi linier berganda pada aplikasi SPSS V.26. Hasil yang didapatkan dari penelitian Nilai NPL, LDR, dan CAR secara simultan memiliki pengaruh dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan untuk Nilai NPL memiliki pengaruh negatif secara parsial dan signifikan, LDR tidak memiliki pengaruh dan tidak signifikan, CAR memiliki pengaruh negatif secara parsial dan signifikan terhadap ROA.

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

Nabilah Shelma Karamy

Keuangan dan Perbankan Terapan

*Analysis of the Effect of Non Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR), on Return on Assets (ROA) at PT. Bank BJB Tbk*

**ABSTRACT**

*The purpose of this research is to determine the effect of the Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return on Assets (ROA) of PT. Bank BJB Tbk in the 2019-2023 quarterly financial report. In this research, quantitative research was used using multiple linear regression analysis data analysis techniques in the SPSS V.26 application. The results obtained from researching the NPL, LDR and CAR values simultaneously have a significant influence on ROA. Meanwhile, the NPL value has a partial and significant negative influence, LDR has no influence and is not significant, CAR has a partial and significant negative influence on ROA.*

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

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS. Error! Bookmark not defined.	
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	5
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	5
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Bank .....	8
2.1.1.1 Definisi bank.....	8
2.1.1.2 Fungsi bank.....	8
2.1.1.3 Jenis Bank.....	9
2.1.2 Kinerja Keuangan.....	9
2.1.3 Metode RGEC.....	11
2.1.3.1 Risk Profile .....	11
2.1.3.2 <i>Good Corporate Governance</i> .....	14
2.1.3.3 <i>Earnings</i> .....	15
2.1.3.4 <i>Capital</i> .....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Pemikiran.....	20
2.4 Hipotesis.....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	22
3.2 Objek Penelitian .....	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel .....	22
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	22
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	23
3.6 Metode Analisis Data.....	24
3.6.1 Uji Prasyarat (Uji Asumsi Klasik).....	24
3.6.2 Uji Hipotesis .....	26
3.6.3 Koefisien Determinasi ( <i>Ajdusted R Square</i> ).....	27
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>28</b>





**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>4.1 Gambaran Umum PT Bank BJB Tbk.....</b>	<b>28</b>
<b>4.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....</b>	<b>29</b>
<b>4.3 Analisis Data .....</b>	<b>30</b>
4.3.1 Statistik Dekriptif.....	30
4.3.2 Uji Asumsi Klasik .....	31
4.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	33
4.3.4 Uji Hipotesis .....	35
4.3.4.1 Uji T ( <i>Signifikasi Parsial</i> ) .....	35
4.3.4.2 Uji Signifikasi F ( Simultan).....	37
4.3.4.3 Uji Koefisien Determinasi .....	38
<b>4.4 Pembahasan .....</b>	<b>39</b>
4.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2023. ....	39
4.4.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2023. ....	40
4.4.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2023.....	41
4.4.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR), dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2023. ....	41
<b>BAB V.....</b>	<b>43</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>43</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>44</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>45</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>48</b>

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

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

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 ROA, CAR, NPL, dan LDR, PT Bank BJB Tbk.....	3
Tabel 2. 1 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat NPL.....	13
Tabel 2. 2 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat LDR .....	14
Tabel 2. 3 Kriteria Peringkat Komposit GCG .....	15
Tabel 2. 4 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	16
Tabel 2. 5 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat CAR .....	17
Tabel 4. 1 Data Penelitian periode 2019-2023 Triwulan.....	29
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel .....	31
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Kolmogorov-Smirnov test .....	31
Tabel 4. 4 Hasil Uji Stastitik Glesier .....	32
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Durbin Watson .....	33
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikorelitas .....	33
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	34
Tabel 4. 8 Hasil Uji T X1 terhadap Y .....	36
Tabel 4. 9 Hasil Uji T X2 Terhadap Y .....	36
Tabel 4. 10 Hasil Uji T X3 terhadap Y.....	37
Tabel 4. 11 Hasil Uji Signifikasi F (Simultan) .....	38
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	38

**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 Pemikiran..... 20





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

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998, pengertian perbankan ialah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank adalah 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.

Kepercayaan menjadi dasar utama dalam kegiatan perbankan, baik dalam menghimpun dana maupun menyalurkan dana. Bank berperan sebagai agen kepercayaan, yaitu sebuah institusi yang beroperasi berdasarkan kepercayaan (Gusti, 2014). Dalam hal ini, masyarakat akan bersedia menyimpan dana mereka di bank jika didasari oleh rasa kepercayaan.

Rasa kepercayaan nasabah perlu dijaga oleh bank, dengan memperhatikan tingkat kesehatan bank tersebut (Suhartono, 2017). 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. Metode RGEC digunakan sebagai acuan dalam menilai tingkat kesehatan bank di Indonesia saat ini. Pada prinsipnya penilaian metode RGEC ini dilakukan secara *self-assessment* di bank, yang menjadikan metode ini sebagai solusi penilaian kesehatan bank yang lebih komprehensif (Lisa & Hermanto, 2020)

Dalam penilaian profil risiko (*Risk Profile*), peneliti melakukan penilaian berdasarkan salah satu diantara delapan faktor penilaian tingkat kesehatan bank



dalam profil risiko, diantaranya yaitu risiko kredit. Risiko kredit adalah risiko kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajibannya kepada bank sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati, antara lain risiko kredit akibat debitur gagal bayar, risiko konsentrasi kredit, risiko kredit pihak lawan, dan risiko penyelesaian (Stella, 2020).

*Non Performing Loan* (NPL) adalah rasio yang menunjukkan kemampuan suatu bank dalam mengelola kredit bermasalah yang disalurkan. Semakin tinggi nilai rasio ini, bank tersebut memiliki kredit bermasalah yang tinggi. (Luciana dan Winny, 2011:5)

Sedangkan, penilaian terhadap likuiditas suatu bank, dapat dilihat menggunakan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Rasio ini merupakan 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 (Dendawijaya, 2005).

Dalam penilaian aspek kecukupan modal bank menggunakan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang merupakan suatu rasio untuk menunjukkan kemampuan bank dalam mengukur risiko yang terkandung pada seluruh asetnya seperti kredit, penyertaan surat berharga, serta tagihan pada bank lain (Dendawijaya, 2005).

Penilaian terhadap aspek rentabilitas (*earnings*) menyatakan kemampuan bank dalam meningkatkan laba dan efisiensi usaha yang dicapai. Peningkatan nilai rentabilitas merupakan tolak ukur yang menyatakan bahwa bank tersebut dalam kondisi sehat (Istia, 2020). Penilaian terhadap faktor rentabilitas ini dinilai dengan menggunakan rasio, yaitu *Return on Asset* (ROA).

*Return On Assets* (ROA) merupakan rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total asset bank, rasio ini menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan asset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan (Pandia, 2012).

#### 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

Bank BJB salah satu badan usaha yang memberikan kontribusi dalam menunjang perekonomian. Oleh karena itu, bank BJB menyadari akan pentingnya menjaga dan meningkatkan kesehatan kinerja dalam upaya mempertahankan eksistensi bisnisnya. Hal tersebut merupakan tolak ukur yang menunjukkan suatu gambaran tentang kondisi perusahaan, faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan dapat dinilai melalui tingkat kesehatan suatu bank. Dimana rasio untuk mengukur kemampuan suatu perusahaan dalam mencari keuntungan adalah rasio profitabilitas (Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, 2008).

Pada laporan keuangan 5 tahun terakhir bank BJB, kinerja keuangan bank BJB dalam kondisi yang kurang sehat, kondisi ini dapat disebabkan oleh banyak faktor. Berikut data *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), PT BJB Tbk :

Tabel 1. 1 NPL, LDR, CAR, ROA PT Bank BJB Tbk

Periode 2019-2023

Tahun	<i>Non Performing Loan (%)</i>	<i>Loan Deposit Ratio (%)</i>	<i>Capital Adequacy Ratio (%)</i>	<i>Return On Assets (%)</i>
2019	5,99	86,18	13,41	0,22
2020	6,67	84,82	12,59	0,13
2021	10,16	135,46	12,08	-4,61
2022	10,66	100,46	20,26	-4,93
2023	6,56	98,48	19,24	-6,27

Sumber : Laporan keuangan PT Bank BJB Tbk.

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat dilihat nilai NPL PT Bank BJB terendah adalah 5,99% pada tahun 2019, sedangkan nilai tertinggi adalah 10,66% pada tahun 2022. Nilai NPL PT Bank BJB terendah pada tahun 2019 dapat dinyatakan bahwa bank BJB mengalami kondisi nilai kredit yang rendah dan nilai NPL tertinggi pada tahun 2022, bahwa bank BJB mengalami kondisi nilai kredit yang buruk.

Nilai LDR PT Bank BJB terendah adalah 84,82% pada tahun 2020, sedangkan nilai tertinggi adalah 135,46% pada tahun 2021. Nilai LDR PT Bank BJB terendah pada tahun 2020 bahwa bank BJB mengalami kondisi nilai likuiditas yang tinggi dan nilai LDR tertinggi pada tahun 2022, bahwa Bank BJB mengalami kondisi nilai likuiditas yang rendah.

Nilai CAR PT Bank BJB terendah adalah 12,08% pada tahun 2021 dan nilai

#### 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



tertingginya adalah 20,26% pada tahun 2022. Nilai CAR PT Bank BJB terendah pada tahun 2021, bahwa bank BJB mengalami kondisi penyaluran kredit yang rendah dan Nilai tertingginya pada tahun 2022, bahwa bank BJB mengalami kondisi penyaluran kredit yang tinggi.

Nilai ROA PT Bank BJB terendah adalah -6,27% pada tahun 2023 dan nilai tertingginya adalah 0,22% pada tahun 2019. Nilai ROA PT Bank BJB terendah pada tahun 2023 dapat dinyatakan bahwa bank BJB mengalami kondisi penurunan tingkat pendapatan aset bank yang dicapai bank BJB dan nilai tertingginya bank BJB pada tahun 2019, bahwa bank BJB mengalami kondisi kenaikan tingkat pendapatan aset bank yang dicapai bank BJB.

Berdasarkan uraian di atas, Nilai NPL, LDR, CAR, dan ROA PT Bank BJB bahwa bank BJB mengalami kondisi fluktuasi 5 tahun terakhir yang kurang baik dalam penilaian tingkat kesehatan bank. Sebagaimana yang diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 tentang nilai NPL, untuk mencapai kategori bank yang sehat nilai minimal NPL harus di bawah 5%. Sedangkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Pasal 10 tentang nilai LDR bahwa batas aman LDR adalah sebesar 78 % hingga 92%. Kemudian, pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/15/PBI/2008 tentang nilai CAR, nilai CAR minimal adalah 8%. Bank yang dianggap sehat adalah bank yang memiliki *Capital Adequacy Ratio* (CAR) di atas 8%, sehingga semakin tinggi CAR mengindikasikan semakin baik tingkat kesehatan bank. Dan Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 tentang nilai ROA, standar terbaik *Return On Assets* (ROA) adalah lebih dari 1,5%.

Berikut adalah beberapa penelitian terdahulu yang dapat digunakan sebagai rujukan untuk dilakukan penelitian terhadap bank BJB. Dalam penelitian (Dewi, 2017), menunjukkan bahwa NPL memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sedangkan menurut (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.

#### Hak Cipta :

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

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, penulis tertarik untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan NPL, LDR, dan CAR, terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk dengan mengambil judul “*Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank BJB 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.

Pada rasio NPL, LDR, CAR, dan ROA PT Bank BJB mengalami fluktuasi selama 5 tahun terakhir dan dapat dinyatakan bahwa bank BJB dalam kondisi yang kurang bagus. Sehingga perlu dilakukan peningkatan kinerja bank dalam menstabilkan kondisi nilai-nilai tersebut, yang nantinya akan berdampak pada bank BJB terhadap penilaian tingkat kesehatan bank.

Berdasarkan permasalahan penelitian, perlu dilakukan penelitian untuk menguji dan menganalisis pengaruh NPL, dan LDR, CAR terhadap ROA PT Bank BJB 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 BJB Tbk periode 2019 – 2023?
2. Apakah LDR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023



**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

3. Apakah CAR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023?
4. Apakah NPL, LDR dan CAR secara simultan berpengaruh terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023?

#### 1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh NPL terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023 secara parsial.
2. Untuk menganalisis pengaruh LDR terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023 secara parsial.
3. Untuk menganalisis pengaruh CAR terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023 secara parsial.
4. Untuk menganalisis pengaruh NPL, LDR dan CAR terhadap ROA secara simultan pada PT Bank BJB Tbk periode 2019 – 2023.

#### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut :

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.

## 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 :

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



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

## 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 bahwa 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

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

1. Untuk dapat menjaga rasio LDR agar sesuai dengan ketentuan OJK, PT Bank BJB Tbk dapat menyeleksi lebih ketat lagi calon debitur, dan melakukan pengawasan terhadap dana yang disalurkan ke masyarakat.
2. PT Bank BJB Tbk dapat mempertahankan nilai CAR dan dapat menjaga sesuai ketentuan OJK 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, H. d. (2022). Pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2016-2018).
- Aji, Y. d. (2021). Pengaruh Rasio NPL, LDR, NIM, BOPO, dan CAR Terhadap Profitabilitas Bank BUMN di Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam* Vol. 06 No. 02, 2021 E-ISSN 2541-2671.
- Albar, H. d. (2021). Analisis Pengaruh Risiko, CAR, BOPO, dan LDR Terhadap ROA pada Perusahaan perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Economics and Digital Business Review*, Vol. 2 issue 1, 2021 .
- Brigham, E. F. (2001). *Fundamentals of Financial Management*. Horcourt College: United States of America.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, L. (2015). *Manajeemen Perbankan (ke-2)*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Desiana, D. d. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Konvensional di Indonesia). *Jurnal Akuntansi* Vol. 14 No. 1 ISSN: 1907-9958 .
- Dewi, A. S. (2017). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 223-236.
- Fahmi, I. (2018). *Analisis Kinerja Keuangan Panduan bagi Akademisi, Manajer, nvestor dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Universitas Diponegoro.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2018). *Menguasai fungsi kepatuhan bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenadamedia Group.

### 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

- Istia, C. E. (2020). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk Dengan Menggunakan Metode RGEC. *Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 143-156.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, M. S. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi (Ke2 ed.)*. Yogyakarta: BPFY Yogyakarta.
- Lisa & Hermanto, B. (2020). *Analysis of Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, and Capital (Rgec) in Syariah Commercial Banks and Conventional Commercial Banks. International Journal of Social Science and Business*, 58-56.
- Munawir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan (ke-4)*. Yogyakarta: Liberty.
- Mustikawati, P. &. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR Terhadap Rentabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. Yogyakarta: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen.
- Pandia. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Pangestuti, A. d. (2016). Analisis Pengaruh Car, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Bank Perbandingan Bank Umum *Go Public* dan Bank Umum *Non Go Public* di Indonesia Periode Tahun 2011-2014).
- Purnawati, I. G. (2014). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta: Universitas Negeri Jakarta.
- Puspitasari. (2021). Pengaruh NIM, LDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan yang Tercatat di BEI Selama Pandemi. *Global Financial Accounting Journal*, Vol. 5, No. 01, April 2021.
- Rahmawati. (2020). Pengaruh LDR, NPL, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Akuntansi, Perpajakan, dan Auditing* Vol. 2 No. 2.,.
- Rudianto. (2013). *Akuntansi Manajemen Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga.



**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

- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode (2015-2018). *Jurnal Fair Unisri*.
- Stella, & P. (2020). *Analysis of Bank Rating with RGEC Method Case Study at PT Bank Mandiri (Persero) Tbk for the Period 2013–2017*. *Isbest* 2019, 240-245.
- Stevani, A. (2019). Analisis CAR, BOPO, NPL, LDR Terhadap ROA Perusahaan Perbankan. *Jurnal Paradigma Akuntansi*.
- Sudana, I. M. (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*. Malang: Universitas Brawijaya.
- Sunaryo. (2020). *The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Non Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) Against Return On Assets (ROA) in General Banks in Southeast Asia 2012-2018*. *Ilomata International Journal of Management Vol. 1 No. 4, P-ISSN: 2714-8971 E- ISSN: 2714-8963*.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.14/SEOJK.03/2017. (t.thn.). (t.thn.). Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No.7 Tahun 1998 tentang perubahan.
- Yuliani, S. d. (2017). Analisis Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Pendapatan dari Bunga, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar. *Jurnal Akuntansi Vol. 6 No. 1 ISSN: 2337-4314*.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1, Data Variabel Peneliti

Tahun	Triwulan	ROA (%)	NPL (%)	LDR (%)	CAR (%)
201	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
2020	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
2021	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
2022	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
2023	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 BJB Tbk.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan 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
N		20
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	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 <sup>c,d</sup>

Sumber: Output SPSS V.26

Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik *Glesjer*

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Standardized		Standardized		
		B	Std Error	Beta		
1	(Constant)	-2,938	1,496		-1,964	0,067
	NPL	0,263	0,156	0,483	1,689	0,111
	LDR	-0,003	0,016	-0,051	-0,199	0,845
	CAR	0,163	0,077	0,417	2,123	0,050

Sumber: Output SPSS V.26

Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik *Durbin Watson*

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.893 <sup>a</sup>	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

Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients <sup>a</sup>					
Model		T	Sig.	Collinearity	
				Statistics	
				Tolerance	VIF
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 <sup>a</sup>						
Model		UnStandardized		Standardized	t	Sig.
		Coefficients		Coefficients		
		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 <sup>a</sup>						
Model				Standardized	T	Sig.
				Coefficients		
				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 <sup>a</sup>						
Model				Standardized	T	Sig.
				Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	6,213	4,389		1,416	0,174
	LDR	-	0,042	-0,410	-1,908	0,072
		0,080				

## 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



Sumber: Output SPSS V.26

Tabel 4.10 Hasil Uji T X3 terhadap Y

Coefficients <sup>a</sup>						
Model				Standardized	T	Sig.
				Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	11,76	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 <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	181,872	3	60,624	20,949	.000 <sup>b</sup>
	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 <sup>a</sup>	0,797	0,759	1,70112

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

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