



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK NEO COMMERCE**



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH *INTELLECTUAL CAPITAL* DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK NEO COMMERCE**



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rarisa Mulya Ningrum

NIM : 2104421036

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, 18 Juni 2025



Rarisa Mulya Ningrum

NIM 2104421036

**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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Rarisa Mulya Ningrum

NIM : 2104421036

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Judul Skripsi : Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si

Anggota Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 3 Juli 2025



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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Rarisa Mulya Ningrum
NIM : 2104421036
Jurusan/Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce

Disetujui oleh Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si
NIP. 199201121018032001

Diketahui Oleh
KPS D4 Keuangan dan Perbankan

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



Hak Cipta :

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan karunia-NYA sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce”. Skripsi terapan ini bertujuan sebagai salah satu syarat kelulusan program Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta. Dalam proses penelitian ini, peneliti sangat berterima kasih atas dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu memberi bimbingan, arahan, dan doa yang akan selalu peneliti kenang dan syukuri. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Orang tua peneliti Bapak Moch Sahli dan Ibu Siti Muntamah yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada peneliti.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
4. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
5. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Dosen Pembimbing atas waktu dan kesabarannya dalam membimbing, mengarahkan, serta memberikan bantuan dan saran berharga selama proses penulisan skripsi ini.
6. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si., selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya untuk menguji serta memberikan saran dan masukan berharga dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu staf Departemen Pengelolaan Aset dan Investasi Perusahaan serta karyawan Perum Peruri yang memberikan bantuan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi.
8. Kaka penulis Ainur Rofiq dan Dinda Permatasari yang memberikan semangat serta dukungan.
9. Kerabat peneliti Villa Aula Reta Riasati, Nabila Syawalia Noor dan Arya Ningsih, yang saling memberikan semangat serta dukungan selama masa bimbingan dan teman-teman seperjuangan dari Program Studi Keuangan dan



© 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

Perbankan Terapan Angkatan 2021 yang selalu mewarnai kegiatan kuliah setiap hari dan mendukung dan mendorong untuk menyelesaikan skripsi ini.

Selama pengerjaan berlangsung, penulis menyadari bahwa manusia tidak luput dari kesalahan sehingga masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini. Oleh sebab itu, penulis sangat terbuka menerima dan berusaha memperbaiki kekurangan tersebut melalui kritikan dan saran yang membangun. Semoga skripsi / penelitian ini dapat memberikan pengaruh, bermanfaat dan memberikan wawasan kepada para pembaca sekalian.

Depok, 18 Juni 2025

Rarisa Mulya Ningrum
NIM. 2104421036

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Rarisa Mulya Ningrum
NIM : 2104421036
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: **Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Neo Commerce.**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau memformatkan, 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.

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 18 Juni 2025

Yang menyatakan

(Rarisa Mulya Ningrum)



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

Rarisa Mulya Ningrum

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Neo Commerce

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena pertumbuhan *Return on Asset* (ROA) yang relatif lebih lambat pada Bank Neo Commerce. Dalam era digital saat ini, bank digital seharusnya mampu memaksimalkan kinerja keuangannya, termasuk peningkatan ROA, melalui pemanfaatan teknologi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *intellectual capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap ROA pada Bank Neo Commerce. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode asosiatif. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang bersifat *time series* dari laporan keuangan bulanan Bank Neo Commerce periode Januari 2021 hingga Februari 2025. Data yang telah diperoleh selanjutnya dianalisis dengan menggunakan program SPSS versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *intellectual capital* dan LDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Neo Commerce. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa *intellectual capital* dan LDR secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Neo Commerce.

Kata kunci: ROA, *Intellectual capital*, dan LDR



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

Rarisa Mulya Ningrum

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Effect of Intellectual Capital and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return On Asset (ROA) at Bank Neo Commerce.

ABSTRACT

This research is motivated by the phenomenon of relatively slower growth in Return on Asset (ROA) at Bank Neo Commerce. In today's digital era, digital banks should be able to maximize their financial performance, including increasing ROA, through the use of technology. This study aims to analyze the effect of intellectual capital and Loan to Deposit Ratio (LDR) on ROA at Bank Neo Commerce. This research is a quantitative study with an associative method. The data analysis method uses multiple linear regression analysis. This study uses secondary data in the form of time series from the monthly financial reports of Bank Neo Commerce for the period January 2021 to February 2025. The data that has been obtained is then analyzed using the SPSS version 26 program. The results of this study indicate that intellectual capital and LDR partially have a positive and significant effect on Bank Neo Commerce's ROA. The results of this study also show that intellectual capital and LDR simultaneously have a positive and significant effect on Bank Neo Commerce's ROA.

Keywords: ROA, *Intellectual capital*, dan LDR



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	6
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 <i>Resource Based Theory</i>	9
2.1.2 Profitabilitas	10
2.1.3 <i>Intellectual Capital</i>	11
2.1.4 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	14
2.2 Penelitian Terdahulu	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18



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

2.4 Hipotesis.....	18
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 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	21
3.7 Metode Analisis Data.....	24
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	24
3.7.2 Analisis Regresi Linier Berganda	25
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	25
3.7.4 Uji Hipotesis	28
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	30
4.1 Hasil Penelitian	30
4.1.1 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	30
4.1.2 Analisis Data Penelitian.....	37
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	47
4.2.1 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> Secara Parsial Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	47
4.2.2 Pengaruh <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Secara Parsial Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	49
4.2.3 Pengaruh <i>Intellectual Capital</i> dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Secara Simultan Terhadap <i>Return On Aset</i> (ROA)	50
4.3 Implikasi Hasil Penelitian	51
BAB V PENUTUP	54
5.1 Kesimpulan	54



5.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN.....	65



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat ROA Bank Digital "Top of Mind" di Indonesia Periode 2021-2024.....	2
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Return On Asset (ROA).....	11
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian VAIC	14
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	15
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	22
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	37
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	40
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	41
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i>	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i> setelah Transformasi	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji t)	45
Tabel 4.9 Uji Simultan (Uji F)	46
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi (R ²)	47



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	18
Gambar 4. 1 Perkembangan VAIC Pada Bank Neo Commerce Tahun 2021-2024 (Triwulan)	30
Gambar 4. 2 Perkembangan LDR Pada Bank Neo Commerce Tahun 2021-2024 (Triwulan)	33
Gambar 4. 3 Perkembangan ROA Pada Bank Neo Commerce Tahun 2021-2024 (Triwulan)	35
Gambar 4. 4 Grafik <i>Normal Probability Plot</i>	39
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan <i>Grafik Scatterplot</i>	42
Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan <i>Grafik scatterplot</i> setelah Transformasi	43



Hak Cipta :

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data VAIC, LDR dan ROA Bank Neo Commerce Per Triwulan Tahun 2021-2024	66
Lampiran 2 Tabulasi Data	66
Lampiran 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	68
Lampiran 4 Grafik Normal Probability Plot	68
Lampiran 5 Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov	69
Lampiran 6 Uji Multikolinieritas	69
Lampiran 7 Uji Autokorelasi	69
Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik Scatterplot	70
Lampiran 9 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	70
Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik scatterplot setelah Transformasi	71
Lampiran 11 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser setelah Transformasi ..	71
Lampiran 12 Uji Regresi Linear Berganda	71
Lampiran 13 Uji Parsial (Uji t)	72
Lampiran 14 Uji Simultan (Uji F)	72
Lampiran 15 Koefisien Determinasi (R^2)	72
Lampiran 16 Tabel Uji t	73
Lampiran 17 Tabel Uji F	74
Lampiran 18 Lembar Bimbingan	75



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 I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Dalam kondisi persaingan bisnis yang semakin kompetitif, untuk bersaing dan mengoptimalkan *profit* serta nilai perusahaan, terutama dalam industri perbankan, sudah seharusnya perbankan meningkatkan kapabilitas dan produktivitas. Perbankan dalam menjalankan kegiatan usahanya didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh masyarakat, sehingga bank memiliki peran strategis sebagai *agent of trust*. Penting bagi bank untuk menjaga kinerjanya secara optimal, terutama kinerja keuangan. Stabilitas kinerja keuangan memberikan kontribusi terhadap terbentuknya kepercayaan publik dan memperkuat peran bank dalam mendukung aktivitas ekonomi. (Pratiwi et al., 2024).

Dengan berkembangnya era digital secara dinamis, teknologi memainkan peran penting dalam meningkatkan kinerja keuangan bank. Bank Indonesia (2024) mencatat total transaksi *digital banking* pada bulan November 2024 sebesar 2,04 miliar transaksi atau tumbuh sebesar 40,1% (yoy). Beberapa bank telah berubah menjadi bank digital bahkan hingga saat ini. Perusahaan menyediakan layanan perbankan lengkap secara daring dengan menggunakan saluran komunikasi elektronik interaktif yang sebelumnya hanya tersedia di cabang bank secara langsung dikenal sebagai bank digital. Nasabah dapat mendaftar, membuka dan menutup akun, menerima data transaksi di berbagai bidang termasuk konsultasi keuangan, investasi, dan *e-commerce* melalui layanan bank digital (OJK, 2016). Dengan digitalisasi, memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi digital sehingga meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah (Wirantana & Adfi, 2022). Digitalisasi membuat layanan perbankan dapat diakses oleh lebih banyak orang, yang memberikan keuntungan besar bagi sektor perbankan (Megananda & Afrizal, 2025).



Hak Cipta :

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

Pertumbuhan pesat teknologi digital telah memicu transformasi signifikan dalam industri perbankan. Populix pada tahun 2024 melakukan survei untuk 250 masyarakat Indonesia yang berusia 17-40 tahun, melalui survei tersebut terkait dengan pemahaman mengenai bank digital. Hasil survei menunjukkan bahwa terdapat beberapa bank digital di Indonesia memiliki kesadaran merek yang kuat seperti, SeaBank mendapatkan hasil *top of mind* sebesar 95%, diikuti oleh bank Jago 94%, blu by BCA Digital 85%, Allo Bank 79%, dan Neo Commerce 78%.

Kesadaran merek yang lebih tinggi berdampak pada dorongan menggunakan layanan bank digital, yang pada akhirnya menghasilkan peningkatan pendapatan bagi bank-bank digital tersebut (Anam et al., 2024). Fenomena ini tergambar dari kinerja keuangan masing-masing bank yang ditentukan oleh melalui tingkat indikator *Return On Asset* (ROA) sebagaimana berikut:

Tabel 1. 1 Tingkat ROA Bank Digital "*Top of Mind*" di Indonesia Periode 2021-2024

Tahun	Allo Bank (%)	Bank Jago (%)	blu by BCA Digital (%)	SeaBank (%)	Bank Neo Commerce (%)
2021	4,74	0,1	-1,7	-5,17	-13,71
2022	3,55	0,14	-0,8	0,29	-5,2
2023	4,76	0,49	0,2	0,98	-2,99
2024	4,48	4,01	0,26	1,55	0,1

Sumber: Data diolah, 2025

Mengacu pada Tabel 1.1, tingkat ROA dari lima bank digital, hanya satu bank yang memenuhi ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2016 mengenai Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum menyebutkan kondisi sehat suatu bank tercermin dari ROA-nya pada rentang 1,25% sampai 1,5% dan dikatakan sangat sehat jika berada di atas 1,5%. Namun, merujuk pada tabel sebelumnya, terlihat bahwa rasio ROA pada bank digital di Indonesia dalam 5 tahun terakhir masih belum memenuhi kriteria sehat. Hal tersebut terlihat adanya fluktuasi pada tingkat ROA masing-masing bank digital dari tahun ke tahun. Allo bank dan Bank Jago menunjukkan tren positif dari tahun 2021 hingga 2024, SeaBank menunjukkan tren positif dari tahun 2022 hingga 2024, dan blu by BCA Digital menunjukkan tren positif pada tahun 2023 dan 2024. Sementara itu, Bank



Hak Cipta :

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

Neo Commerce menunjukkan peningkatan yang lambat selama 3 tahun terakhir dan masih mengalami kerugian dibandingkan bank digital lainnya. Bank Neo Commerce menjadi fokus dalam penelitian ini.

Kondisi kinerja keuangan dapat dievaluasi melalui berbagai indikator, salah satunya merupakan profitabilitas. Profitabilitas bank menunjukkan sejauh mana kapabilitas bank dalam meraih keuntungan dari seluruh kegiatan operasionalnya yang dilakukan. Tingkat profitabilitas yang tinggi, menggambarkan kinerja bank dapat dikatakan sehat (Hastuti & Ghozali, 2019). Profitabilitas bank dapat dihitung menggunakan dua indikator, meliputi rasio ROA dan rasio *Return On Equity* (ROE) (Sekarsari & Yuniningsih, 2023). ROE ialah indikator yang merefleksikan sejauh mana laba bersih setelah pajak terhadap ekuitas, di sisi lain, ROA digunakan sebagai alat ukur tingkat pemanfaatan seluruh aset perusahaan dapat digunakan secara efektif dalam menghasilkan laba (Aundrey, 2023). ROA adalah rasio profitabilitas yang berfokus pada kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang sebagian besar bersumber dari simpanan nasabah. Tingkat ROA yang lebih tinggi, mencerminkan manajemen aset yang optimal dan kondisi keuangan yang optimal sebagai akibat dari besarnya pertumbuhan laba yang diperoleh bank (Sekarsari & Yuniningsih, 2023; Susilawati & Nurulrahmatiah, 2021; Yuliana & Listari, 2021). Penilaian ROA sangat penting untuk menilai kinerja keuangan bank dan pengambilan keputusan demi stabilitas keuangan (Pratiwi et al., 2024). Oleh karena itu, penulis menggunakan ROA sebagai tolok ukur profitabilitas bank.

Demi memaksimalkan kinerja keuangan, perbankan harus memiliki keunggulan kompetitif. Perusahaan perlu menyampaikan nilai tambah (*value added*) yang dimiliki dalam laporan keuangannya, *value added* berupa inovasi, kemampuan (*skill*) karyawan, serta hubungan baik dengan para nasabah dikenal sebagai *Intellectual Capital* (IC). Dengan memiliki karyawan yang kompeten dan inovatif, perbankan dapat memberikan pelayanan yang unggul dan menghasilkan inovasi berkelanjutan. Hal ini berkontribusi pada peningkatan kinerja melalui efisiensi biaya operasional, pertumbuhan pendapatan, dan peningkatan loyalitas nasabah. Dalam Pengelolaan sumber daya yang efektif dan efisien dalam pemanfaatan teknologi sebagai pendorong memaksimalkan kinerja keuangannya, bank dapat



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

memanfaatkan tiga unsur pokok IC meliputi, *human capital*, *structural capital*, dan *relational capital* (Halim, 2021).

Intellectual capital merupakan wawasan yang terbentuk melalui pengalaman dan kekayaan intelektual dapat dimanfaatkan untuk menghasilkan nilai (Mistari et al., 2022). *Intellectual capital* diukur menggunakan *Value Added Intellectual Coefficient* (VAIC) guna mengevaluasi keberhasilan bank dalam menciptakan nilai tambah yang bersumber dari pengetahuan dan keahlian para pegawainya. Bank dengan IC yang memadai, kompetensi dan komitmen tinggi akan menghasilkan produktivitas dan efisiensi kerja yang sehingga laba perusahaan akan meningkat (Ramadhany & Novita, 2023). Pertumbuhan laba menunjukkan perusahaan memiliki profitabilitas yang tinggi (Marlina, 2019; Sinaga & Wangdra, 2021; Yuliana & Listari, 2021).

Hubungan antara VAIC dengan ROA secara realitanya, tidak selalu menunjukkan hubungan yang positif, hal ini ditunjukkan pada tabel lampiran 1 bahwa beberapa periode terjadi ketidaksesuaian VAIC terhadap ROA pada Bank Neo Commerce. Pada tahun 2022 triwulan I terdapat penurunan VAIC sebesar 57,3%, dengan peningkatan ROA sebesar 4%. Pada tahun 2023 triwulan III terdapat peningkatan VAIC sebesar 103,3%, namun diikuti penurunan ROA sebesar 17%. Pada tahun 2024 triwulan IV terdapat penurunan VAIC sebesar 70,5%, diikuti peningkatan ROA sebesar 233%. Kondisi ini bertentangan menurut teori yang mengemukakan bahwa peningkatan IC dapat mendorong pertumbuhan laba, serta meningkatkan kinerja keuangan perusahaan secara signifikan (Wardifa & Yanthi, 2022; Sinaga & Wangdra, 2021).

Selain dipengaruhi oleh *intellectual capital*, kinerja keuangan perbankan sangat dipengaruhi oleh ketersediaan likuiditas (Susanti et al., 2024; Butt et al., 2021). Dengan likuiditas yang memadai, bank mampu memenuhi kebutuhan dana jangka pendek dan penyaluran kredit jangka panjang, sehingga bank dapat menjaga stabilitas operasional dan mengoptimalkan pendapatan dari penyaluran kredit. Kemampuan likuiditas bank dapat dinilai menggunakan rasio yaitu *Loan to Deposit Ratio* (LDR) (Nadia et al., 2024). LDR mencerminkan fungsi utama bank sebagai perantara keuangan, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. LDR mencerminkan tingkat



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

Dana Pihak Ketiga (DPK) yang didistribusikan bank melalui kredit. Meningkatnya rasio LDR menunjukkan bertambahnya pemberian kredit, yang berkontribusi pada peningkatan hasil pendapatan dari kredit tersebut. Kondisi ini akan berpengaruh kepada kenaikan nilai ROA (Fanesha et al., 2021; Lubis, 2021; Sadi'yah et al., 2021)

Pada kenyataannya, hubungan antara LDR dengan ROA tidak selalu menunjukkan hubungan yang positif, hal ini ditunjukkan pada tabel lampiran 1 untuk beberapa periode pada Bank Neo Commerce terjadi penempatan LDR terhadap ROA. Pada periode triwulan I tahun 2021 terjadi penurunan LDR sebesar 2%, dengan peningkatan ROA sebesar 4%. Pada tahun 2023 triwulan III LDR sebesar 8%, dengan penurunan ROA sebesar 17%. Kondisi bertolak belakang menurut teori yang menyatakan semakin tinggi LDR, maka ROA yang didapat bank akan meningkat, begitu sebaliknya (Fanesha et al., 2021; Sadi'yah et al., 2021).

Merujuk pada temuan penelitian terdahulu mengemukakan IC memiliki pengaruh yang positif terhadap kinerja keuangan (Cindiyasari et al., 2023; Rahmadi & Mutasowifin, 2021; Hadli et al., 2023). Beberapa penelitian lain mengemukakan IC tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan (Usman & Mustafa, 2019; Ramadhani & Sulistyowati, 2023). Hasil penelitian terdahulu menunjukkan LDR berpengaruh positif terhadap ROA (Annisas et al., 2022; Dewi & Badjra, 2020; Setyarini, 2020). Beberapa temuan penelitian lain yang memperlihatkan bahwa LDR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA (Aini & Kristanti, 2020; Hapsari, 2022; Cahyani & Himawan, 2024; Fitriani & Maharani, 2024).

Dengan permasalahan dan gap penelitian terdahulu, maka perlu dilakukan penelitian lebih lanjut mengenai hubungan *intellectual capital* dan LDR yang mempengaruhi ROA tersebut. Penjelasan dalam bagian latar belakang menjadi dasar ketertarikan peneliti untuk mengangkat judul “Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce.”



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

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Dengan adanya perkembangan teknologi, mendorong perbankan untuk memberikan layanan secara digital berhubungan dengan munculnya bank-bank digital. Dengan perkembangan teknologi yang ada, bank digital memiliki potensi berkembang dengan lebih baik. Namun, dilihat dari kinerja keuangannya, terutama dari profitabilitas yang diukur dari dengan ROA menunjukkan nilai yang belum memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Salah satu bank digital yang ROA belum memenuhi ketentuan Bank Indonesia adalah Bank Neo Commerce. Selain itu, Bank Neo Commerce mengalami pertumbuhan yang lebih lambat dari bank digital lainnya seperti Allo Bank, Bank Jago, SeaBank dan blu by BCA Digital.

Selain gap fenomena yang ada, penulis juga menemukan inkonsistensi hasil penelitian sebelumnya untuk variabel-variabel yang bisa mempengaruhi *return* bank digital yakni IC dan LDR. Beberapa hasil penelitian terdahulu memperlihatkan bahwa IC berpengaruh positif terhadap ROA. Sementara itu, hasil penelitian lain memperlihatkan bahwa IC tidak berpengaruh terhadap ROA. Hasil penelitian terdahulu memperlihatkan LDR tidak berpengaruh terhadap ROA. Di samping itu, terdapat hasil penelitian lain yang memperlihatkan bahwa LDR berpengaruh positif terhadap ROA. Dengan demikian, diperlukan penelitian lebih mendalam terkait hubungan antara *intellectual capital* dan LDR yang mempengaruhi ROA.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijabarkan sebelumnya, pertanyaan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Intellectual Capital* secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce?
2. Bagaimana Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce?
3. Bagaimana Pengaruh *Intellectual Capital*, dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce?



Hak Cipta :

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

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian di atas, tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Intellectual Capital* terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce secara parsial.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce secara parsial.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Intellectual Capital*, dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce secara simultan.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini bagi berbagai pihak, meliputi sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 Penelitian ini dapat memberikan kontribusi untuk perkembangan ilmu keuangan dan perbankan, khususnya kajian mengenai pengaruh *intellectual capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank digital. Selain itu, penelitian ini dapat menjadi bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya yang sejenis.
2. Manfaat Praktis
 - a) Bagi Bank Neo Commerce
 Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan dan saran yang diberikan akan berdampak kepada proses jalannya Bank Neo Commerce.
 - b) Bagi Peneliti Selanjutnya
 Penelitian ini memberikan pemahaman dan wawasan kepada peneliti selanjutnya tentang pengaruh dari *intellectual capital* dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) bank digital.



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

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Skripsi ini disusun dengan sistematika penulisan yang terstruktur dalam beberapa bab, yang bertujuan untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai hasil penelitian ini, sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan berisi seputar sub bab yang mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II Tinjauan Pustaka berisi penjelasan teori-teori yang digunakan sebagai landasan penelitian, serta terdapat penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian berisi penjelasan tentang metode penelitian mencakup: jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data.

Bab IV Hasil Dan Pembahasan berisi penjelasan deskripsi objek penelitian, dan analisis data disertai dengan pembahasannya.

Bab V Penutup memuat kesimpulan yang didapatkan dari hasil olah data, dan keterbatasan penelitian. Untuk mengatasi keterbatasan dalam penelitian ini, disertakan rekomendasi untuk penelitian yang akan dilakukan selanjutnya.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Mengacu pada temuan penelitian dan pembahasan sebagaimana diuraikan sebelumnya, mengenai pengaruh *intellectual capital* dan LDR terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Neo Commerce, maka simpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. *Intellectual capital* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada Bank Neo Commerce. Oleh karena itu, hipotesis yang menyebutkan bahwa *intellectual capital* secara parsial memberikan pengaruh positif signifikan terhadap ROA diterima. Artinya, peningkatan nilai IC akan berdampak pada peningkatan ROA. Kondisi tersebut terjadi karena, *intellectual capital* merupakan sumber daya strategis yang mendukung inovasi, efisiensi operasional, sehingga mampu meningkatkan profitabilitas bagi Bank Neo Commerce.
2. LDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada Bank Neo Commerce. Oleh karena itu, hipotesis yang menyebutkan bahwa LDR secara parsial memberikan pengaruh positif signifikan terhadap ROA diterima. Artinya, peningkatan nilai LDR akan berdampak pada peningkatan ROA. Kondisi tersebut terjadi karena, penyaluran dana dalam bentuk kredit, yang berpotensi mendorong pertumbuhan laba sehingga profitabilitas bank akan mengalami peningkatan.
3. *Intellectual capital* dan LDR secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Oleh karena itu, hipotesis yang menyebutkan bahwa *intellectual capital* dan LDR secara parsial memberikan pengaruh positif signifikan terhadap ROA diterima. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi (R^2), variabel *intellectual capital* dan LDR secara bersama-sama memberikan pengaruh sebesar 62,6% terhadap ROA. Faktor lain di luar variabel bebas (IC dan LDR) sebesar 37,4% mempengaruhi 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran

Mengacu kepada hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan sebagaimana diuraikan sebelumnya, terdapat saran yang saya berikan sebagai berikut:

1. Bagi Penelitian Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mempergunakan variabel inovasi teknologi finansial sebagai faktor yang dapat mempengaruhi *Return on Asset* (ROA) pada bank digital. Selain itu, dianjurkan untuk menyertakan variabel mediasi seperti tingkat kepuasan pelanggan digital, guna mencapai temuan yang lebih akurat dalam menggambarkan realitas serta memungkinkan analisis yang lebih mendalam, sehingga hasil penelitian dapat secara tepat mewakili kondisi terkini di ranah perbankan digital.

2. Bagi Bank Neo Commerce

Bank Neo Commerce disarankan untuk memaksimalkan *intellectual capital* dan LDR karena berkontribusi pada peningkatan profitabilitas dan daya saing, terutama melalui mengadakan *program learning and development*, untuk memaksimalkan potensi karyawan serta mampu beradaptasi dengan perubahan industri keuangan dan teknologi. Dalam berkolaborasi Bank Neo Commerce dengan Akulaku, dapat mengembangkan ekosistem terbuka yang lebih luas dan saling terhubung dengan para mitra, meliputi *merchant, fintech, e-commerce*. Hal ini mencakup upaya untuk menambah nilai perusahaan yang lebih signifikan sekaligus loyalitas nasabah

Selain itu, program *goes to campus*, mengadakan *event* besar yang mengundang artis populer, mengadakan webinar, *talkshow*, atau *gathering* terkait perbankan digital. Hubungan yang kuat ini menghasilkan loyalitas, kepercayaan, reputasi positif sehingga akan berdampak pada peningkatan profitabilitas bank. Bank Neo Commerce disarankan untuk mempertimbangkan pengukuran dan pelaporan Intellectual Capital dalam laporan tahunan penting sebagai nilai tambah bagi investor dan dasar pengambilan keputusan.

Dalam aspek optimalisasi LDR, Bank Neo Commerce disarankan untuk menyediakan berbagai produk kredit yang sesuai dengan kebutuhan pasar, seperti kredit seperti kredit *paylater* dengan proses digital yang terintegrasi dengan *merchant dan e-commerce*, menyediakan produk Kredit Pemilikan Rumah (KPR).



© 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

Dengan menyediakan berbagai macam kredit, Bank Neo Commerce akan mendapatkan pendapatan.

3. Bagi Regulator

Bagi regulator diharapkan untuk mempertimbangkan perlunya regulasi terkait pelaporan *intellectual capital* mengingat potensinya yang signifikan untuk meningkatkan profitabilitas perbankan. Regulasi tersebut terkait pelaporan *intellectual capital* dengan menyajikan panduan untuk mengungkapkan nilai *intellectual capital* secara transparan, sehingga perbankan dapat mengoptimalkan *intellectual capital* untuk mendukung perkembangan profitabilitas.





DAFTAR PUSTAKA

- Afiad, F. P., Sari, E. N., & Hani, S. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengungkapan Intellectual Capital yang Dimoderasi Profitabilitas. *Owner*, 7(1), 545–563. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1220>
- Aini, N., & Kristanti, I. N. (2020). Pengaruh Intellectual Capital, LDR, DAR dan TATO Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi (JIMMBA)*, 2(5), 699–712. <https://doi.org/10.32639/jimmmba.v2i5.636>
- Anam, S., Mujib, A., Zanuaria, A., & Sari, M. (2024). Pengaruh Brand Awareness Dan Firm Size Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Integrasi Akuntansi Dan Bisnis*, 1(2), 150–160.
- Annisa, N., Yenny Ermitawati, & Hilda Kumala Wulandari. (2022). Analisis Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non Performing Terhadap Return On Assets (ROA) (Studi Empiris pada BPR Nusamba Se-Pulau Jawa Periode 2019-2021). *Jurnal Kewarganegaraan*, 6(2), 4666–4677. <https://journal.upy.ac.id/index.php/pkn/article/view/4003/0>
- Astari, R. K., & Darsono. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Perusahaan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(2), 1–10.
- Aulia, U., Junaidi, H., Setiawan, D. I., Kurnia, D., Meidatuzzahra, D., Nirmala, I. R., Nadjib, H. R., Sari, M. P., Syilfi, Rakanita, Y., Astuti, N. H., & Larasati, R. D. (2024). *Statistik parametrik (Teori dan Aplikasi dengan SPSS)* (H. Akbar (ed.); Issue Oktober). Media Sains Indonesia.
- Aundrey, C. (2023). The Influence Of Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Firm Size and Leverage On Profit Growth (Empirical Study On Food and Beverage Company Listed On The Indonesia Stock Exchange 2018-2021). *Global Accounting :Jurnal Akuntans*, 02(1), 1–12. <https://jurnal.ubd.ac.id/index.php/ga>
- Bank Indonesia, D. K. (2024). *BI-Rate Tetap 6,00%: Mempertahankan Stabilitas, Mendukung Pertumbuhan Ekonomi*. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news->

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

release/Pages/sp_2627524.aspx

- Bank Neo Commerce. (2021). *Tentang Kami*. Bank Neo Commerce. <https://www.bankneocommerce.co.id/id/company-information/about-bnc>
- Budiyati, E., & Kusumawardhani, R. (2022). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Di Indonesia. *Jurnal Sosial Ekonomi Bisnis*, 2(2), 84–92. <https://doi.org/10.55587/jseb.v2i2.57>
- Butt, M. A., Ayub, H., Latif, B., Asif, F., Shabbir, M. S., & Raja, A. A. (2021). Financial Risks And Performance Of Conventional And Islamic Banks: Do Reputational Risk Matters? *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.
- Cahyani, R., & Himawan, I. S. (2024). Pengaruh LDR Dan DER Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2017-2022. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 621–640. <https://doi.org/10.30640/akuntansi45.v5i1.2506>
- Cindiyasari, S. A., Junarsin, E., Mada, U. G., & Septiani, E. (2023). Does Intellectual Capital Affect Financial Performance? An Empirical Evidence from Financial Companies in Indonesia. *IEOM Society International*, 1888–1898. <https://doi.org/10.46254/ap03.20220322>
- Dewi, N. K. C., & Badjra, I. B. (2020). the Effect of Npl, Ldr and Operational Cost of Operational Income on Roa. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 7, 171–178. www.ajhssr.com
- Fanesha, F., Muktiadji, N., & Hendrian, G. (2021). Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 131–140. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.764>
- Fitriani, N., & Maharani, N. K. (2024). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Modal Bank Dan Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 439–462. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.3938>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26* (10th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponogoro.
- Hadli, H., Ermeila, S., & Mario, A. (2023). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap



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

- Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Periode Tahun 2016-2020. *Jurnal Ekombis Review*, 11(1), 507–514. <https://doi.org/10.36546/jm.v10i4.771>
- Halim, K. I. (2021). Pengaruh Intellectual Capital, Profitabilitas, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(2), 227–232. <https://doi.org/10.46306/rev.v1i2.27>
- Hapsari, R. N. (2022). Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Parsimonia - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 28–43. <https://doi.org/10.33479/parsimonia.v9i1.584>
- Hastuti, S. P., & Ghozali, I. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Go Public di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(3), 1–10. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/25726>
- Kamil, M., & Rahmawati, M. (2022). Analisa Likuiditas Dengan Rasio LDR, LAR, dan CR Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Syariah Al Salaam Amal Salman. *Artikel Ilmiah Sistem Informasi Akuntansi*, 2(1), 6–11. <https://doi.org/10.31294/akasia.v2i1.1083>
- Khanhossini, D., Nikoonesbati, M., KHeire, H., & Moazez, E. (2013). Investigating of relationship between intellectual capital and financial performance in MAPNA group companies. *SSRN Electronic Journal*, 1–14. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2216638>
- Loliyana, R., Hadi, M., & Meidasari, E. (2023). Pengaruh Pelatihan Terhadap Produktivitas Kerja Pegawai Dengan Motivasi Sebagai Variabel Mediasi (Pada PT. Nisan Abadi Jaya). *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (JMB)*, 4(1), 65–74. <https://doi.org/10.57084/jmb.v4i1.1052>
- Lubis, R. . (2021). Pengaruh Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 8(September), 22–47.
- Marlina, W. (2019). Pengaruh Net Profit Margin, Return On Assets Dan Debt To Equity Ratio Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan LQ-45 Marlina Widiyanti. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 7(3), 545–554.
- Megananda, T. B., & Afrizal, S. H. (2025). Profitabilitas Bank Konvensional Di



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

Indonesia The Impact Of Banking Digitalization On The Profitability. *JIIC: JURNAL INTELEK INSAN CENDIKIA*, 2(2), 2923–2928.

Miftahudin, H. (2021). *Bank Neo Commerce Catat Rugi Bersih Rp264 Miliar di Kuartal III-2021*. Medcom.Id.

https://www.medcom.id/ekonomi/keuangan/aNrvel6N-bank-neo-commerce-catat-rugi-bersih-rp264-miliar-di-kuartal-iii-2021#google_vignette

Mistari, B., Mustika, R., Panorama, M., & Tharfi, Q. (2022). Pengaruh Intellectual Capital Dan Corpoeate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 1(7), 1029–1048. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v1i7.119>

Molodchik, M., Shakina, E., & Bykova, A. (2012). Intellectual capital transformation evaluating model. *Journal of Intellectual Capital*, 13(4), 444–461. <https://doi.org/10.1108/14691931211276089>

Nadia, D. P. S., Manurung, N., Situmorang, Y., & Hasyim. (2024). Analisis Dampak Kredit Bermasalah Terhadap Stabilitas Likuiditas Dan Profitabilitas PT BPR Talabumi Sunggal. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, 7, 18023–18031.

Nugriho, W., Silaen, M., Parhusip, A., & Al-Amin. (2024). Optimalisasi Return On Asset (ROA) dan Return On Rquity (ROE) untuk Meningkatkan Daya Saing Perbankan di Bursa Saham. *COSMOS: Jurnal Ilmu Pendidikan, Ekonomi Dan Teknologi*, 1(4), 184–198.

OJK. (2016). Panduan Penyelenggara Digital Branch Oleh Bank Umum. In *Oritas Jasa Keuangan* (Vol. 1, Issue 1). Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Documents/Pages/Forms/AllItems/Panduan_Penyelenggaraan_Digital_Branch_DPNP_FINAL\(FIX\).pdf](https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Documents/Pages/Forms/AllItems/Panduan_Penyelenggaraan_Digital_Branch_DPNP_FINAL(FIX).pdf)

Prasetya, I. (2022). *Metode Penelitian Pendekatan Teori dan Praktik* (Akrim & E. Sulasmi (eds.); Pertama). UMSU Press.

Pratiwi, A. N., Rakhimah, F. A., Nugraha, D. A., & Oktafia, R. (2024). Analisis Return On Asset (ROA): Tinjauan Literatur dan Implikasinya dalam Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan. *KAMPUS MERDEKA PUBLISHING (Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen)*, 2(6), 89–97.



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

- Pulic, A. (1998). Measuring the Performance of Intellectual Potential in Knowledge Economy. *The 2nd McMaster World Congress on Measuring and Managing Intellectual Capital by the Austrian Team for Intellectual Potential*, 1–20.
- Puspitasari, E., Sudiyatno, B., Hartoto, W. E., & Widati, L. W. (2021). Net Interest Margin and Return on Assets: A Case Study in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(4), 727–734. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no4.0727>
- Qorus. (2023). *Bank Neo Commerce's digital journey: From 70,000 customers to 25 million in one year*. <https://www.qorusglobal.com/content/19158-bank-neo-commerces-digital-journey-from-70000-customers-to-25-million-in-one-year>
- Raharja, M. H. M., & Purwanto, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Pasar Perusahaan di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 10(2), 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Rahmadi, I. H., & Mutasowifin, A. (2021). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Perusahaan (Studi Kasus Perusahaan Sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019). *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 4(2), 279–294. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v4i2.183>
- Ramadhani, A. T., & Sulistyowati, E. (2023). Pengaruh Intellectual Capital Dan Implementasi Good Corporate Governance Terhadap Peningkatan Kinerja Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(2), 969–986. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i2.3091>
- Ramadhany, A., & Novita, N. (2023). Intellectual Capital terhadap Technical, Allocative, dan Cost Efficiencies Sektor Perbankan di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 17(2), 73. <https://doi.org/10.35384/jkp.v17i2.323>
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan dan Eksperimen*.
- Sa'adah, L., Nurarifin, M. R., & Fitriana, N. A. (2024). Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Ukur Kinerja Keuangan PT Bank Central Asia. *Lokawati: Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset*, 2(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

- Sadi'yah, Y. S. H., Mai, M. U., & Pakpahan, R. (2021). Pengaruh LDR, BOPO, dan NPL terhadap ROA pada BUSN Devisa Terdaftar di BEI Periode 2014-2018. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 295–305. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i2.2498>
- Sagala, L., Silitonga, C., Situmorang, S., & Tambunan, T. S. (2019). Pengaruh CAR, NPL, Dan BOPO Terhadap Roa Pada Bank Daerah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 5(2), 249–260. <http://ejournal.lmiimedan.net>
- Saputra, A. A. H. (2019). Hubungan Intellectual Capital dengan Kinerja Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dan Auditiing*, 16(60–88), 1–14.
- Saputra, M. M., Yudhawati, D., & Aminda, R. S. (2020). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Asset (ROA). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 3(1), 85–93.
- Sayekti, I. M. S. (2023). *Layanan Bank Kian Diminati, Bank Neo Commerce Garap Segmen Individual, Korporasi&UMKM*. Kontan. <https://pressrelease.kontan.co.id/news/layanan-bank-kian-diminati-bank-neo-commerce-garap-segmen-individual-korporasiumkm>
- Sayekti, N. P., Agustin, A. P., & Ariesta, A. C. (2023). Mengatasi Pelanggaran Asumsi Klasik Dalam Analisis Data Teknik dan Strategi Madani : Jurnal Ilmiah Multidisiplin. *Madani : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(11), 817–822.
- Sekarsari, I., & Yuniningsih, Y. (2023). Analisis Kinerja Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Oikos : Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan Ekonomi*, 7(1), 85–95. <https://doi.org/10.23969/oikos.v7i1.6099>
- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*, 4(1), 282–290. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3409>
- Sinaga, H. J., & Wangdra, R. (2021). Perusahaan Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi*, 4(April), 1–8.
- Susanti, I., Reskika, N., Budiman, T., Lestari, H. S., & Leon, F. M. (2024).
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

Pengaruh Manajemen Likuiditas Dan Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Di Era Digital. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 13(03), 934–949.

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

Tarigan, M., & Silaban, D. F. (2024). Pendahuluan Statistika Deskriptif Ukuran frekuensi Ukuran pemusatan. *Jintan: Jurnal Ilmu Keperawatan*, 4(2), 187–195.

Tias, U. P. N., Purwanti, A., & Surtikanti, S. (2020). Pengaruh Likuiditas (Quick Ratio) Dan Perputaran Modal Kerja Terhadap Return On Asset (Studi Kasus pada Perusahaan Sub Sektor Logam yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2015). *Responsive*, 3(1), 1. <https://doi.org/10.24198/responsive.v3i1.28915>

Usman, H., & Mustafa, S. W. (2019). Pengaruh Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan dan Nilai Pasar Perusahaan yang Listed di Jakarta Islamic Index. *AkMen*, 16(4), 529535.

Vidia Hodijah, R., Setiawan, I., & Irma Tripalupi, R. (2023). Pengaruh Value Added Capital Employed, Value Added Human Capital, dan Structural Capital Value Added Terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. *ILTIZAM Journal of Shariah Economics Research*, 7(1), 1–19. <https://doi.org/10.30631/iltizam.v7i1.1559>

Wardifa, I. K. S., & Yanthi, M. D. (2022). Kontribusi Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan, Nilai Perusahaan dan Harga Saham. *Jurnal Akuntansi Unesa*, 11(1), 11–24. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/akunesa/index>

Wenno, M., & Laili, A. S. (2019). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM dan LDR terhadap Return on Asset (Studi Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI). *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 2(4), 513–528. <https://doi.org/10.31842/jurnal-inobis.v2i4.109>

Wirantana, I. M. Y., & Adfi, N. R. (2022). Kualitas Layanan, Customer Value, Digitalisasi Bank, Kepuasan Nasabah Dan Loyalitas Nasabah BPR. *E-Jurnal*



© 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

Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana, 11(10), 1215.
<https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i10.p06>

Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>





© 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

LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 1: Data VAIC, LDR dan ROA Bank Neo Commerce Per Triwulan Tahun 2021-2024

Tahun	Triwulan	VAIC	LDR (%)	ROA (%)
2021	I	1,84	89,29	-3,6
	II	0,99	74,46	-4,39
	III	0,16	57,55	-5,41
	IV	-3,79	52,63	-13,71
2022	I	-5,96	51,56	-13,23
	II	-2,85	63,4	-9,81
	III	-1,07	70,5	-5,67
	IV	-0,94	70,89	-5,2
2023	I	0,94	73,95	-1,38
	II	-4,56	66,39	-3,32
	III	0,15	71,65	-3,87
	IV	1,33	77,73	-2,99
2024	I	1,34	65,49	0,3
	II	0,97	61,01	-0,07
	III	4,28	65,48	0,03
	IV	1,26	67,53	0,1

Sumber: Laporan Keuangan Bank Neo Commerce, data diolah 2025

Lampiran 2 Tabulasi Data

Tahun	Bulan	X1 VAIC	X2 LDR (%)	Y ROA (%)
2021	Januari	-0,56	91,79	1,02
	Februari	-4,09	91,27	-1,64
	Maret	1,84	89,29	-3,60
	April	-17,12	86,50	-2,02
	Mei	-70,21	75,90	-1,91
	Juni	3,12	74,46	-4,39
	Juli	0,40	76,68	-4,66
	Agustus	0,10	64,41	-4,68
	September	0,16	57,55	-5,41
	Oktober	0,39	60,79	-4,10
	November	-2,98	54,97	-8,28
	Desember	-3,79	52,63	-13,71

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

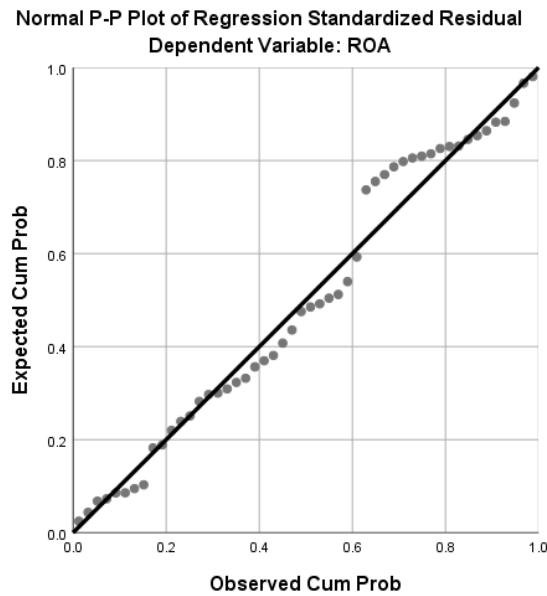
2022	Januari	-7,67	48,71	-15,96
	Februari	-7,68	46,45	-14,36
	Maret	-5,96	51,56	-13,23
	April	-3,90	55,11	-11,33
	Mei	-3,81	58,11	-10,84
	Juni	-2,85	63,40	-9,81
	Juli	-2,23	64,54	-6,79
	Agustus	-7,67	48,71	-2,00
	September	-1,07	70,50	-5,20
	Oktober	-0,61	72,27	-4,16
	November	-0,14	68,56	-3,47
	Desember	-0,94	70,89	-1,38
2023	Januari	1,56	66,46	0,40
	Februari	1,48	65,97	0,34
	Maret	0,94	73,95	-1,38
	April	2,79	70,41	-2,11
	Mei	1,70	70,25	-2,53
	Juni	0,55	66,39	-3,32
	Juli	0,11	69,09	-3,91
	Agustus	-0,10	71,49	-4,19
	September	0,15	71,65	-3,87
	Oktober	0,68	74,81	3,58
	November	1,12	72,98	-3,22
	Desember	1,33	77,73	-2,99
2024	Januari	1,35	69,35	0,33
	Februari	1,39	70,50	0,36
	Maret	1,34	65,49	0,30
	April	0,83	61,34	-0,17
	Mei	0,91	60,10	-0,11
	Juni	0,97	61,10	-0,07
	Juli	1,03	63,08	-0,02
	Agustus	1,07	66,13	0,01
	September	1,10	65,48	0,03
	Oktober	1,14	63,23	0,04
	November	1,19	63,74	0,07
	Desember	1,26	67,53	0,11
2025	Januari	3,93	62,75	4,69
	Februari	3,51	63,24	3,81

Sumber: Laporan Keuangan Bank Neo Commerce, data diolah 2025

Lampiran 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
VAIC	50	-70.21	3.93	-2.0788	10.47946
LDR	50	46.45	91.79	66.9858	10.06336
ROA	50	-15.96	4.69	-3.3146	4.66852
Valid N (listwise)	50				

Lampiran 4 Grafik Normal Probability Plot



Hak Cipta :

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



Lampiran 5 Uji Normalitas *One-Sample Kolmogorov-Smirnov*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		50
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0.0000000
	Std. Deviation	4.02366405
Most Extreme Differences	Absolute	0.121
	Positive	0.068
	Negative	-0.121
Test Statistic		0.121
Asymp. Sig. (2-tailed)		.063 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Lampiran 6 Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1 (Constant)	-18.218	3.952		-4.610	0.000		
VAIC	0.080	0.056	0.181	1.433	0.158	0.996	1.004
LDR	0.225	0.058	0.485	3.850	0.000	0.996	1.004

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran 7 Uji Autokorelasi

Model Summary ^a					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.507 ^a	0.257	0.226	4.10838	0.646

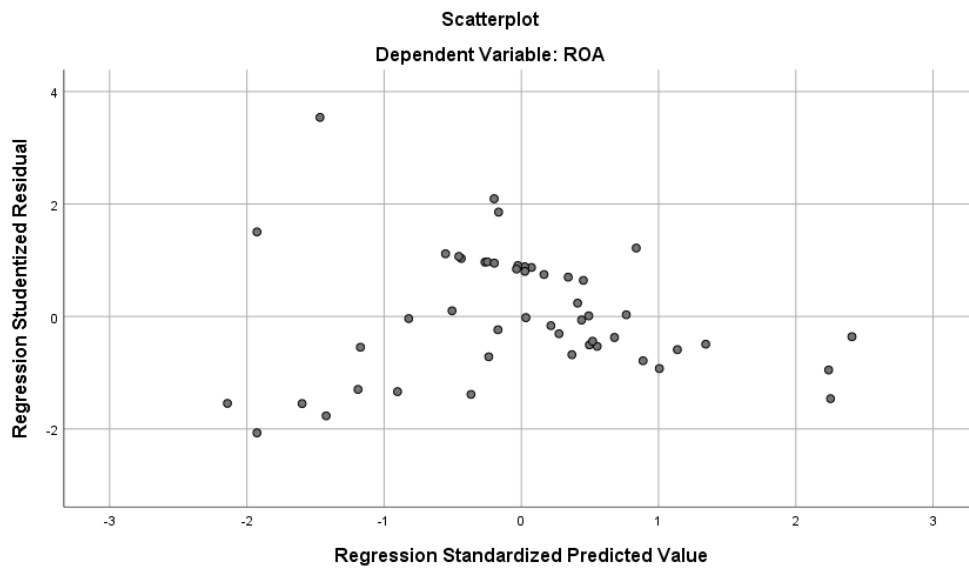
a. Predictors: (Constant), LDR, VAIC
b. Dependent Variable: ROA

Hak Cipta :

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



Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas dengan *Grafik Scatterplot*



Lampiran 9 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser

Coefficients ^a							
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance VIF
1	(Constant)	9.150	1.912		4.786	0.000	
	VAIC	-0.039	0.027	-0.189	-1.439	0.157	0.996 1.004
	LDR	-0.088	0.028	-0.407	-3.102	0.003	0.996 1.004

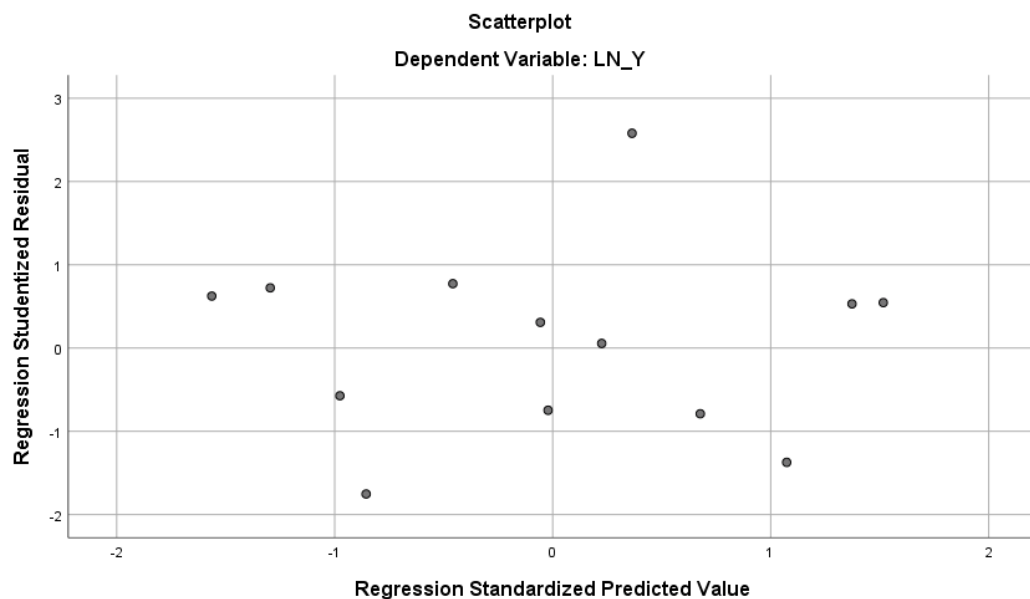
a. Dependent Variable: ABRES

Hak Cipta :

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



Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas dengan Grafik *scatterplot* setelah Transformasi



Lampiran 11 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser* setelah Transformasi

Coefficients							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1 (Constant)	-23.354	14.200		-1.645	0.131		
LN_VAIC	-0.326	0.358	-0.262	-0.909	0.385	0.630	1.587
LN_LDR	5.799	3.365	0.497	1.723	0.116	0.630	1.587

Lampiran 12 Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1 (Constan)	-132.895	35.956		-3.696	0.004		
LN_VAIC	4.151	0.907	1.018	4.576	0.001	0.630	1.587
LN_LDR	30.994	8.520	0.809	3.638	0.005	0.630	1.587

a. Dependent Variable: LN_ROA

Hak Cipta :

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



Lampiran 13 Uji Parsial (Uji t)

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1 (Constant)	-132.895	35.956		-3.696	0.004		
LN_VAIC	4.151	0.907	1.018	4.576	0.001	0.630	1.587
LN_LDR	30.994	8.520	0.809	3.638	0.005	0.630	1.587

a. Dependent Variable: LN_ROA

Lampiran 14 Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	30.384	2	15.192	11.048	.003 ^b
Residual	13.751	10	1.375		
Total	44.135	12			

a. Dependent Variable: LN_ROA

b. Predictors: (Constant), LN_LDR, LN_VAIC

Lampiran 15 Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.830 ^a	0.688	0.626	1.17265

a. Predictors: (Constant), LN_LDR, LN_VAIC

Hak Cipta :

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



Lampiran 16 Tabel Uji t

df	t _{0.10}	t _{0.05}	t _{0.025}	t _{0.01}	t _{0.005}
1	3.078	6.314	12.71	31.82	63.66
2	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925
3	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841
4	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604
5	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032
6	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707
7	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499
8	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355
9	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250
10	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169
11	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106
12	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055
13	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012
14	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977
15	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947
16	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921
17	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898
18	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878
19	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861
20	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845
21	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831
22	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819
23	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807
24	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797
25	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787
26	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779
27	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771
28	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763
29	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756
30	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750
31	1.309	1.696	2.040	2.453	2.744
32	1.309	1.694	2.037	2.449	2.738
33	1.308	1.692	2.035	2.445	2.733
34	1.307	1.691	2.032	2.441	2.728
35	1.306	1.690	2.030	2.438	2.724
36	1.306	1.688	2.028	2.434	2.719
37	1.305	1.687	2.026	2.431	2.715
38	1.304	1.686	2.024	2.429	2.712
39	1.304	1.685	2.023	2.426	2.708
40	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704
41	1.303	1.683	2.020	2.421	2.701
42	1.302	1.682	2.018	2.418	2.698
43	1.302	1.681	2.017	2.416	2.695
44	1.301	1.680	2.015	2.414	2.692
45	1.301	1.679	2.014	2.412	2.690
46	1.300	1.679	2.013	2.410	2.687
47	1.300	1.678	2.012	2.408	2.685
48	1.299	1.677	2.011	2.407	2.682
49	1.299	1.677	2.010	2.405	2.680
50	1.299	1.676	2.009	2.403	2.678
51	1.298	1.675	2.008	2.402	2.676
52	1.298	1.675	2.007	2.400	2.674
53	1.298	1.674	2.006	2.399	2.672
54	1.297	1.674	2.005	2.397	2.670
55	1.297	1.673	2.004	2.396	2.668
56	1.297	1.673	2.003	2.395	2.667
57	1.297	1.672	2.002	2.394	2.665
58	1.296	1.672	2.002	2.392	2.663
59	1.296	1.671	2.001	2.391	2.662
60	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660

df	t _{0.10}	t _{0.05}	t _{0.025}	t _{0.01}	t _{0.005}
61	1.296	1.671	2.000	2.390	2.659
62	1.296	1.671	1.999	2.389	2.659
63	1.296	1.670	1.999	2.389	2.658
64	1.296	1.670	1.999	2.388	2.657
65	1.296	1.670	1.998	2.388	2.657
66	1.295	1.670	1.998	2.387	2.656
67	1.295	1.670	1.998	2.387	2.655
68	1.295	1.670	1.997	2.386	2.655
69	1.295	1.669	1.997	2.386	2.654
70	1.295	1.669	1.997	2.385	2.653
71	1.295	1.669	1.996	2.385	2.653
72	1.295	1.669	1.996	2.384	2.652
73	1.295	1.669	1.996	2.384	2.651
74	1.295	1.668	1.995	2.383	2.651
75	1.295	1.668	1.995	2.383	2.650
76	1.294	1.668	1.995	2.382	2.649
77	1.294	1.668	1.994	2.382	2.649
78	1.294	1.668	1.994	2.381	2.648
79	1.294	1.668	1.994	2.381	2.647
80	1.294	1.667	1.993	2.380	2.647
81	1.294	1.667	1.993	2.380	2.646
82	1.294	1.667	1.993	2.379	2.645
83	1.294	1.667	1.992	2.379	2.645
84	1.294	1.667	1.992	2.378	2.644
85	1.294	1.666	1.992	2.378	2.643
86	1.293	1.666	1.991	2.377	2.643
87	1.293	1.666	1.991	2.377	2.642
88	1.293	1.666	1.991	2.376	2.641
89	1.293	1.666	1.990	2.376	2.641
90	1.293	1.666	1.990	2.375	2.640
91	1.293	1.665	1.990	2.374	2.639
92	1.293	1.665	1.989	2.374	2.639
93	1.293	1.665	1.989	2.373	2.638
94	1.293	1.665	1.989	2.373	2.637
95	1.293	1.665	1.988	2.372	2.637
96	1.292	1.664	1.988	2.372	2.636
97	1.292	1.664	1.988	2.371	2.635
98	1.292	1.664	1.987	2.371	2.635
99	1.292	1.664	1.987	2.370	2.634
100	1.292	1.664	1.987	2.370	2.633
101	1.292	1.663	1.986	2.369	2.633
102	1.292	1.663	1.986	2.369	2.632
103	1.292	1.663	1.986	2.368	2.631
104	1.292	1.663	1.985	2.368	2.631
105	1.292	1.663	1.985	2.367	2.630
106	1.291	1.663	1.985	2.367	2.629
107	1.291	1.662	1.984	2.366	2.629
108	1.291	1.662	1.984	2.366	2.628
109	1.291	1.662	1.984	2.365	2.627
110	1.291	1.662	1.983	2.365	2.627
111	1.291	1.662	1.983	2.364	2.626
112	1.291	1.661	1.983	2.364	2.625
113	1.291	1.661	1.982	2.363	2.625
114	1.291	1.661	1.982	2.363	2.624
115	1.291	1.661	1.982	2.362	2.623
116	1.290	1.661	1.981	2.362	2.623
117	1.290	1.661	1.981	2.361	2.622
118	1.290	1.660	1.981	2.361	2.621
119	1.290	1.660	1.980	2.360	2.621
120	1.290	1.660	1.980	2.360	2.620

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



Lampiran 17 Tabel Uji F

df penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03

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

Lampiran 18 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

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

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Rarisa Mulya Ningrum
2. NIM : 2104421036
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh *Intellectual Capital* dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Neo Commerce
5. Dosen Pembimbing : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	18 Februari 2015	Konsultasi Judul	
2	24 Februari 2015	Bimbingan Bab I	
3	3 Maret 2015	Bimbingan Revisi Bab I	
4	10 Maret 2015	• Bimbingan revisi Bab I • Bimbingan Bab II, dan Bab III	
5	17 Maret 2015	• Bimbingan Bab I, II, III (revisi)	
6	11 April 2015	• Bimbingan Revisi Bab I, II, III	
7	19 April 2015	• Revisi Bab I, II, III dan RRC	
8	19 Mei 2015	• Bimbingan Bab IV	
9	22 Mei 2015	• Bimbingan Revisi Bab IV	
10	4 Juni 2015	• Bimbingan Revisi Bab IV • Bimbingan Bab V	
11	12 Juni 2015	• Bimbingan Revisi Bab IV dan RRC	

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 12 Juni 2015

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