



© 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

LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. TAHUN 2020-2024



Disusun Oleh:
Aurelia Ramadhani/2204321008

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025
LAPORAN TUGAS AKHIR**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

ANALISIS *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK. TAHUN 2020-2024



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari Politeknik
Negeri Jakarta

Disusun Oleh:

Aurelia Ramadhani/2204321008

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Aurelia Ramadhani
NIM : 2204321008
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 01 Juli 2025



Aurelia Ramadhani
NIM. 2204321008

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Aurelia Ramadhani
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321008
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024.

Disetujui oleh:
Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M
NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh
KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M
NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

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



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Aurelia Ramadhani
NIM : 2204321008
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024.

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

DEWAN PENGUJI

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

()

Anggota Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 09 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



()

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

- 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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan petunjuk-Nya sehingga Laporan Tugas Akhir yang berjudul “Analisis *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024.” dapat penulis selesaikan tepat pada waktunya. Tujuan dari penyusunan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai syarat kelulusan yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan pendidikan di jenjang Diploma III Politeknik Negeri Jakarta.

Tentunya Laporan Tugas Akhir ini tidak akan selesai tanpa bantuan dan dukungan pihak-pihak lain, maka dari itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang membantu proses penyusunan Laporan Tugas Akhir ini baik secara langsung maupun tidak. Rasa terimakasih yang tulus penulis ucapkan kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E, M.M. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta,
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku Kepala Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan, juga selaku dosen pembimbing Laporan Tugas Akhir,
4. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya selama penulis berkuliah,
5. Kedua orang tua, yang selalu memberikan dukungan, doa, dan keyakinan bahwa penulis bisa melalui masa kuliah dengan baik,
6. Nona Andini, selaku seorang sahabat yang sudah selayaknya kakak yang selalu hadir menemani untuk memberikan warna-warna indah dalam perjalanan hidup penulis. Yang selalu ada dikala senang dan susah, yang sudah menemani selama kurang lebih 11 tahun terakhir,
7. Saudari Dzakiah, seorang sahabat selayaknya kakak yang selalu bersedia meluangkan waktu untuk menemani anak kecil ini pergi menjelajahi tempat



© 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

baru saat penulis merasa butuh berlibur untuk menghilangkan awan kelabu di kepala selama masa kuliah,

8. Saudari Nadia, sosok kakak lainnya yang bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya yang padat, untuk mendengarkan keluh kesah penulis dan memberikan segala afirmasi positif,
9. Teman-teman penulis yang sudah menemani dan melukiskan warna-warni di lembar kehidupan perkuliahan penulis dari awal hingga akhir,

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir tidak luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun, untuk perbaikan di masa depan. Semoga Laporan Tugas Akhir ini tidak hanya sekedar menjadi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan di jenjang Diploma Tiga Politeknik Negeri Jakarta bagi penulis, tapi dapat memberikan ilmu pengetahuan baru bagi para pembaca pada umumnya dan khususnya bagi penulis.

Depok, 01 Juli 2025

Aurelia Ramadhani
NIM 2204321008

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aurelia Ramadhani
NIM : 2204321008
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

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 *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir 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 : 01 Juli 2025

Yang menyatakan

Aurelia Ramadhani



Analisis *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024

Aurelia Ramadhani

Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta

ABSTRAK

Bank wajib melakukan penilaian terhadap tingkat kesehatan bank yang dilakukan secara individu maupun konsolidasi. Tujuan dari penulisan laporan tugas akhir ini adalah untuk menganalisis bagaimana tingkat kesehatan bank BTN jika dilihat dari rasio NPL dan LDR yang dimiliki. Metode penulisan yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir ini adalah metode kuantitatif dengan sumber data yang digunakan berupa jenis data sekunder, dengan menganalisis laporan keuangan tahunan bank BTN. Berdasarkan analisis yang dilakukan, tingkat kesehatan bank BTN selama lima tahun terakhir (2020-2024) tergolong dalam predikat Sehat jika diukur menggunakan rasio NPL, dan jika diukur menggunakan LDR tingkat kesehatan bank BTN tergolong dalam predikat Cukup Sehat. Baik NPL maupun LDR BTN menunjukkan tren penurunan yang menunjukkan kualitas tingkat kesehatan bank yang cukup baik. Dengan menjaga keseimbangan antara penyaluran kredit dan penghimpunan dana, BTN dapat mempertahankan dan meningkatkan stabilitas kualitas operasionalnya di masa mendatang.

Kata kunci : *Tingkat Kesehatan Bank, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio*

ABSTRACT

Banks are obliged to conduct an assessment of the health level of banks conducted individually or consolidated. The purpose of writing this final project report is to analyze how the health level of BTN bank when viewed from the NPL and LDR ratios owned. The writing method used in writing this final project report is a quantitative method with the data source used in the form of secondary data, by analyzing the annual financial statements of BTN bank. Based on the analysis conducted, the health level of BTN bank for the last five years (2020-2024) is classified as Healthy when measured using the NPL ratio, and when measured using LDR the health level of BTN bank is classified as Moderately Healthy. Both BTN's NPL and LDR show a downward trend, indicating the quality of the bank's health level is quite good. By maintaining a balance between lending and fundraising, BTN can maintain and improve the stability of its operational quality in the future.

Keywords: *Bank Health Level, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio*

Hak Cipta :

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



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Tujuan Penulisan Tugas Akhir	4
1.3 Manfaat Penulisan Tugas Akhir	4
1.4 Metode Penulisan	5
1.5 Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Bank	7
2.1.1 Pengertian Bank	7
2.1.2 Fungsi Bank	7
2.1.3 Jenis Bank	9
2.1.4 Kegiatan Bank	10
2.2 Tingkat Kesehatan Bank	13
2.2.1 Definisi Tingkat Kesehatan Bank	13
2.2.2 Metode Pengukur	14
2.2.3 Faktor-faktor pengukur	14
2.3 Kredit	16
2.4 Risiko Kredit	16
2.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	17
2.6 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	18
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	20
3.1 Sejarah Singkat PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	20
3.2 Arti Logo PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	21
3.3 Visi dan Misi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.	23
3.4 Struktur Organisasi PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk.	24
3.5 Kegiatan Usaha PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk.	27
BAB IV PEMBAHASAN	30
4.1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Tabungan Negara Menggunakan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	30
4.2 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Tabungan Negara Menggunakan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	32

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.....	36
5.1. Kesimpulan.....	36
5.2. Saran.....	37
DAFTAR PUSTAKA.....	38



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Pengelompokan Kriteria Non Performing Loan	18
Tabel 2.2 Pengelompokan Kriteria Loan to Deposit Ratio	19
Tabel 4.1 Total Kredit Bermasalah dan Total Keseluruhan Kredit PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk Tahun 2020-2024.....	30
Tabel 4.2 Rasio NPL PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk Pada Tahun 2020-2024	31
Tabel 4.3 Total DPK dan Total Kredit PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk Tahun 2020-2024	33
Tabel 4.4 Rasio LDR PT Bank Tabungan (Persero) Negara Tbk.....	33





Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo Bank BTN periode 11 Februari 2008 - 2 Maret 2024.....	23
Gambar 3.2 Logo Bank BTN periode 3 Maret 2024 - sekarang.....	23





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. Gambar Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
- Lampiran 2. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2020 dan 2021
- Lampiran 3. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2022 dan 2023
- Lampiran 4. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2024
- Lampiran 5. Tabel Realisasi Keuangan Bank BTN Tahun 2020
- Lampiran 6. Tabel Realisasi Kredit dan Dana Pihak Ketiga Bank BTN Tahun 2021
- Lampiran 7. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2022
- Lampiran 8. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2023
- Lampiran 9. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2024
- Lampiran 10. Tabel Rasio Keuangan Bank BTN Tahun 2020 sampai 2024
- Lampiran 11. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing
- Lampiran 12. Lembar Bimbingan
- Lampiran 13. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
- Lampiran 14. Lembar Revisi Dosen Pembimbing
- Lampiran 15. Lembar Revisi Dosen Penguji

**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 I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Salah satu bidang esensial pada ekonomi suatu negara ialah bidang perbankan. Perbankan memegang peran penting dalam perekonomian suatu negara. Dalam negara yang sudah maju, kesadaran masyarakat akan pentingnya peran bank sudah cukup tinggi. Sedangkan dalam negara yang masih berkembang seperti Indonesia, pemahaman mayoritas masyarakat akan bank masih sebatas hanya tempat yang digunakan untuk simpan serta peminjaman dana. Namun pada kenyataannya bank memiliki fungsi lebih dari tempat menyimpan dan meminjam uang, yaitu sebagai salah satu roda penggerak penting dalam perekonomian yang menjadi penunjang peningkatan ekonomi negara. Peningkatan kesejahteraan masyarakat dapat diakselerasi melalui peran bank sebagai pendorong dalam pemerataan, pertumbuhan, dan stabilitas ekonomi nasional. (Kasmir, 2014)

Bank memiliki fungsi utama untuk menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan seperti tabungan, deposito dan giro. Lalu dana yang sudah terhimpun tersebut dapat disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit). Dalam kata lain, bank menjadi penghubung antara masyarakat yang memiliki kelebihan dana dengan masyarakat yang kekurangan dana.

Dengan adanya bank sebagai penghubung, maka akan memberikan keuntungan kepada semua pihak. Masyarakat yang memiliki kelebihan dana akan merasa aman jika mereka menyimpan dana di bank, sedangkan masyarakat yang mengalami kekurangan dana bisa memperolehnya dari bank dalam bentuk kredit. Hal ini lah yang akan mendorong pemerataan pertumbuhan ekonomi suatu negara.

Pada praktiknya, kegiatan operasional bank dalam menjalankan fungsinya, tidaklah selalu berjalan mulus. Oleh karena itu bank wajib untuk melakukan penilaian terhadap tingkat kesehatannya yang dilakukan perindividu ataupun konsolidasi sebagaimana disebutkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4/POJK.03/2016 pasal 2 ayat (3) yang kembali ditegaskan pada pasal 3 ayat (1)



© 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

dan (2) bahwa setiap bank harus melaksanakan asesmen mandiri (*self assessment*) baik secara individu ataupun konsolidasi yang setidaknya tiap semester di akhir bulan Juni serta Desember. Untuk menilai tingkat kesehatan bank ini dilakukan dengan pendekatan risiko (*Risk-based Bank Rating/RBBR*) dengan cangkupan penilaian terhadap faktor-faktor sebagai berikut, yaitu: profil risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance* (GCG), rentabilitas (*earnings*), dan permodalan (*capital*) atau dikenal juga sebagai metode RGEC. Metode RGEC ini adalah pendekatan pengukuran tingkat kesehatan bank umum yang diatur dalam PBI No. 13/1/PBI/2011 menggantikan metode CAMELS yang ditetapkan pada PBI No. 6/10/PBI/2004. Namun karena dibentuknya OJK pada tahun 2012 maka wewenang pengawasan terhadap bank berpindah tangan dari Bank Indonesia (BI) kepada OJK, sehingga ketentuan mengenai tingkat kesehatan bank umum pada saat ini diatur pada Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2016 perihal penilaian tingkat kesehatan bank umum.

Sebagaimana yang telah dipaparkan pada paragraf sebelumnya, bahwa salah satu faktor asesmen tingkat kesehatan bank umum ialah profil risiko (*risk profile*). Pada peraturan OJK nomor 4/POJK.03/2016 mengenai penilaian tingkat kesehatan Bank Umum disebutkan terdapat 8 (delapan) risiko yang bank hadapi ketika menjalankan kegiatan usahanya, yaitu: risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko strategis, risiko kepatuhan, dan risiko reputasi.

Risiko kredit timbul sebagai akibat dari ketidakmampuan debitur untuk membayar pinjaman mereka sehingga dapat mengakibatkan kredit macet atau *Non Performing Loan* (NPL). Berdasarkan peraturan OJK No. 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum tepatnya pada Pasal 12 ayat (3) pengklasifikasian kredit dapat dibedakan menjadi 5, yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet. Pengklasifikasian tersebut juga dapat disebut sebagai kolektibilitas kredit, kredit lancar dapat disebut juga sebagai kolektibilitas 1 (kol – 1), kredit dalam perhatian khusus disebut juga dengan kolektibilitas 2 (kol – 2) dan seterusnya hingga yang terakhir yaitu kredit macet disebut sebagai kolektibilitas 5 (kol – 5). Kredit yang digolongkan dalam kredit



© 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

bermasalah adalah kredit Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet. Atau kol-3 sampai kol-5. Sedangkan kol-1 dan kol-2 termasuk dalam *Performing Loan*.

Non Performing Loan (NPL) adalah sebuah indikator yang dipakai untuk menghitung persentase total kredit yang bermasalah dari keseluruhan pinjaman yang beredar (Anwar, et al., 2022). Dengan menghitung NPL dapat diketahui tingkat persentase kredit masalah yang ada di bank itu. Semakin tinggi NPL, maka makin banyak kredit bermasalah pada bank tersebut. Semakin tinggi persentase NPL semakin buruk pula tingkat kesehatan bank. Oleh sebab itu, krusial bagi bank untuk memantau dan memelihara skor NPL yang rendah, dengan batasan maksimal besar persentase NPL yang ditetapkan BI adalah sebesar 5%.

Kemudian guna mengetahui seberapa besar dana masyarakat (DPK) yang disalurkan oleh bank ke para peminjam atau debitur bisa diamati dari kalkulasi indikator LDR. Indikator ini dipakai untuk menakar berapa besarnya kapabilitas bank dalam menyalurkan dananya. Indikator ini dapat diketahui dengan mengamati perbandingan persentase antara pinjaman yang disalurkan, dan dana simpanan yang diterima. LDR yang ideal berada di kisaran 78% hingga 92%. (Komunal, 2024)

Jika rasio LDR yang dimiliki oleh suatu bank cukup tinggi, maka artinya bank tersebut memiliki likuiditas yang rendah, karena sebagian besar dana simpanan deposan disalurkan untuk kredit. Hal ini tidak baik bagi bank karena jika ada deposan yang ingin melakukan penarikan dana secara mendadak bank bisa saja tidak memiliki dana yang cukup karena dana deposan tersebut sedang disalurkan dalam bentuk kredit kepada debitur. Namun rasio LDR yang terlalu rendah juga kurang menguntungkan bagi bank, sebab indikator LDR yang rendah mengindikasikan bahwa bank hanya sedikit menyalurkan pinjaman. Semakin sedikit pinjaman yang disalurkan, maka semakin sedikit pula perolehan bunga yang didapat oleh bank.

Bank Tabungan Negara (BTN) ialah satu dari banyaknya bank yang milik BUMN terbesar di Indonesia dengan total aset yang dimiliki Rp. 455,6 Triliun pada akhir Desember 2024. Bank BTN termasuk salah satu bank KBMI 3 dengan modal inti sebesar Rp. 29,83 Triliun di tahun 2024. Meskipun begitu, bank BTN juga tidak luput dari risiko kredit. Terlebih lagi bank BTN memiliki fokus utama pada pembiayaan perumahan secara kredit, dan memegang peran penting dalam



© 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

mendukung sektor perumahan di Indonesia. Mengingat pentingnya peran tersebut, maka penting bagi Bank BTN untuk melakukan evaluasi terhadap tingkat kesehatannya terkait kinerja kredit yang disalurkan dan penghimpunan dana yang dilakukan, dengan memperhatikan tingkat NPL dan LDR yang ada agar tetap berada pada tingkat kesehatan yang stabil untuk terus melanjutkan kegiatan operasional dan non-operasional.

Berlandaskan pada uraian di atas, penulis berminat untuk menelaah tingkat kesehatan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk dalam laporan tugas akhir ini melalui judul "Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024".

1.2. Tujuan Penulisan Tugas Akhir

Berikut yakni beberapa tujuan dari penulisan laporan tugas akhir ini diantaranya:

1. Menganalisis besaran persentase *Non Performing Loan* (NPL) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) selama periode tahun 2020-2024.
2. Menganalisis besaran persentase *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) selama periode tahun 2020-2024.

1.3. Manfaat Penulisan Tugas Akhir

Harapan dari penulisan tugas akhir ini agar dapat memberi manfaat kepada beberapa pihak terkait yaitu kepada penulis, Politeknik Negeri Jakarta, serta Bank BTN pada khususnya, juga kepada para pembaca pada umumnya. Manfaat yang penulis harapkan yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Tugas akhir ini sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi jenjang Diploma III pada Politeknik Negeri Jakarta. Juga memperluas wawasan penulis mengenai tingkat kesehatan bank, *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR).

2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta.

Sebagai penambah koleksi karya ilmiah pada perpustakaan Politeknik Negeri Jakarta, juga sebagai referensi bagi mahasiswa lain yang akan membuat penulisan karya ilmiah selanjutnya.



Hak Cipta :

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

3. Bagi Bank Tabungan Negara (BTN).

Sebagai bahan informasi untuk evaluasi kinerja terkait penyaluran kredit, dan kredit bermasalah. Agar dapat dilakukan perbaikan untuk menjadi lebih baik lagi kedepannya. Dan dapat mengurangi kredit bermasalah yang terdapat pada Bank BTN, juga meningkatkan kemampuan Bank BTN dalam memenuhi kewajibannya kepada deposan.

4. Bagi Pembaca.

Tugas akhir ini diharapkan bisa menjadi referensi yang memperkaya wawasan dan pengetahuan seputar Bank BTN, NPL, juga LDR.

1.4. Metode Penulisan

Metode yang diimplementasikan pada penulisan tugas akhir ini ialah metode kuantitatif untuk menganalisis angka dan persentase terkait indikator NPL, dan LDR pada BTN selama periode tahun 2020-2024.

1. Jenis Data

Penulisan tugas akhir ini menggunakan jenis data sekunder, yakni data yang didapat penulis bukan secara langsung, melainkan dari mengkaji berbagai sumber literatur resmi. Sumber data yang penulis gunakan mencakup laporan tahunan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk periode 2020 sampai dengan 2024, jurnal, artikel, buku referensi, regulasi perbankan, dan berbagai macam sumber lainnya yang relevan.

2. Teknik Pengumpulan Data

Pada penyusunan laporan tugas akhir ini penulis memakai pendekatan koleksi data berbentuk studi pustaka. Pendekatan ini dilaksanakan dengan menghimpun data melalui bermacam-macam sumber pustaka seperti laporan tahunan (*annual report*) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, jurnal, artikel, buku referensi, serta regulasi perbankan yang dikeluarkan oleh OJK dan Bank Indonesia.

1.5. Sistematika Penulisan Laporan Tugas Akhir

Penulisan laporan tugas akhir ini tersusun dengan sistematis yang mencakup lima bab, setiap bab memuat pembahasan yang saling berkaitan dan tersusun sesuai dengan alur penyusunan karya ilmiah. Berikut yakni sistematika penulisan tugas akhir ini.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

Memuat uraian mengenai latar belakang topik yang diangkat, tujuan dan kegunaan dari penyusunan laporan akhir ini, serta pendekatan penulisan yang dipakai dalam penyusunan laporan tugas akhir ini.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memuat paparan teoritis perihal definisi bank, tingkat kesehatan bank, risiko kredit, NPL, serta LDR.

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Memuat mengenai histori singkat Bank Tabungan Negara, bagan organisasi Bank Tabungan Negara, serta Visi dan Misi dari Bank Tabungan Negara.

BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini akan dibahas lebih detail mengenai tingkat kesehatan Bank Tabungan Negara jika diukur menggunakan NPL, dan LDR.

BAB V PENUTUP

Berisikan kesimpulan dari seluruh bab sebelumnya juga saran dari penulis.

**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

1.1. Kesimpulan

Dari pembahasan mengenai tingkat kesehatan bank dengan menggunakan *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada bab empat, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Besaran persentase *Non Performing Loan* (NPL) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada tahun 2020 hingga 2024 termasuk kedalam peringkat 2 dengan predikat Sehat. Peringkat tersebut menandakan bahwa risiko kredit yang dihadapi oleh bank BTN relative terkendali selama lima tahun terakhir. Meskipun terdapat kenaikan pada 2024 sebagai akibat dari meningkatnya jumlah kredit bermasalah, namun kenaikan tersebut tidak sampai menggeser peringkat tingkat kesehatan bank BTN ke peringkat atau predikat yang lebih rendah. Secara keseluruhan NPL bank BTN menunjukkan tren penurunan yang mencerminkan kemampuan BTN dalam memperbaiki dan meningkatkan kualitas kredit, serta manajemen risiko kredit yang cukup baik.
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk pada tahun 2020 hingga 2024 menunjukkan bahwa tingkat likuiditas bank berada dalam peringkat 3 dengan predikat cukup sehat. Tingginya rasio LDR mengindikasikan bahwa BTN memanfaatkan hampir seluruh DPK yang dimilikinya untuk disalurkan dalam bentuk kredit dan pembiayaan. Meskipun terjadi peningkatan LDR yang cukup signifikan pada tahun 2023, BTN berhasil kembali menurunkannya pada tahun 2024. Namun demikian, meskipun terjadi penurunan tersebut, peringkat LDR BTN masih termasuk kedalam peringkat 3 dengan predikat cukup sehat. Secara keseluruhan, LDR PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk menunjukkan tren penurunan yang mencerminkan bahwa BTN cukup agresif dalam mengelola DPK yang dimiliki untuk disalurkan ke dalam bentuk kredit, namun diimbangi dengan



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

kemampuan untuk mengelola dana dengan baik sehingga likuiditas bank tetap terjaga.

1.2. Saran

Berdasarkan pembahasan pada bab 4 juga terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat membangun bagi BTN dalam meningkatkan tingkat kesehatannya jika dilihat dari NPL dan LDR yang dimiliki. Berikut saran yang dimaksud:

1. Adanya peningkatan kualitas kredit dan pengelolaan risiko kredit

Dalam memberikan layanan kredit atau pembiayaan, disarankan BTN lebih berhati-hati lagi dalam memilih nasabah debitur yang mengajukan pinjaman. Dengan lebih memperhatikan dan memperketat penerapan prinsip-prinsip Analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Condition, dan Collateral*) sebelum menyetujui pemberian kredit. Hal ini guna menekan risiko kredit yang mungkin akan dialami, dan menekan rasio NPL yang dimiliki.

2. Melakukan pengendalian terhadap LDR

Peringkat kesehatan LDR BTN pada periode 2020-2024 hanyalah sampai pada kategori “cukup sehat” dengan rentang 92,65% sampai 95,36%, tentunya diharapkan BTN dapat terus meningkatkan peringkat LDR yang dimiliki hingga pada predikat Sangat sehat atau setidaknya sampai pada predikat “Sehat”. Hal itu bisa saja dilakukan jika BTN lebih memperhatikan lagi keseimbangan antara dana yang sudah dihimpun serta dana yang disalurkan melalui kredit.

3. Terus berinovasi dalam menyalurkan kredit

Sebagai bank penyalur KPR terbesar di Indonesia, diharapkan BTN dapat terus berinovasi dalam memberikan layanan pemberian pinjaman, guna meningkatkan kualitas kredit yang diberikan. Dan juga dalam prosesnya dimulai dari pengajuan, analisis awal, pencairan, dan monitoring dapat berjalan lebih efisien.



Hak Cipta :

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

DAFTAR PUSTAKA

- Abrori, F., Octaviany, F., JohnsonK, P. S., Ilhamiwati, M., Sartika, N. Y., Syiolaria, V. H., . . . Efendi, R. (2022). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Literasi Nusantara.
- Bank Tabungan Negara. (2024, Maret 3). *Ubah Logo Baru, BTN Makin Percaya Diri*. Retrieved from btn.co.id: <https://depositobpr.id/blog/loan-to-deposit-ratio-pengertian-fungsi-dan-rumusnya>
- Bank Tabungan Negara. (n.d.). *Tentang Kami BTN*. Retrieved from btn.co.id: <https://www.btn.co.id/id-id/about/about-us/>
- Kasmir, S. M. (2014). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Komarudin, P., Astiti, N. Y., Mahyuddin, M., Damanik, H. M., Wardhana, A., Nurhidayah, . . . Br Gultom, N. (2024). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Bandung: CV. Media Sains Indonesia.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/7/PBI/2013. (2013). *Tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/PBI/2010 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia Dalam Rupiah dan Valuta Asing*.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 13/ 1 /PBI/2011. (2011). *Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 6/10/PBI/2004. (2004). *Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 4 /POJK.03/2016. (2016). *Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 40 /POJK.03/2019. (2019). *Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*.
- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2020). *Tumbuh Berkelanjutan Dimasa Pandemi (Laporan Tahunan 2020)*.
- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2021). *Transformasi Menuju Best Mortgage Bank (Laporan Tahunan 2021)*.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

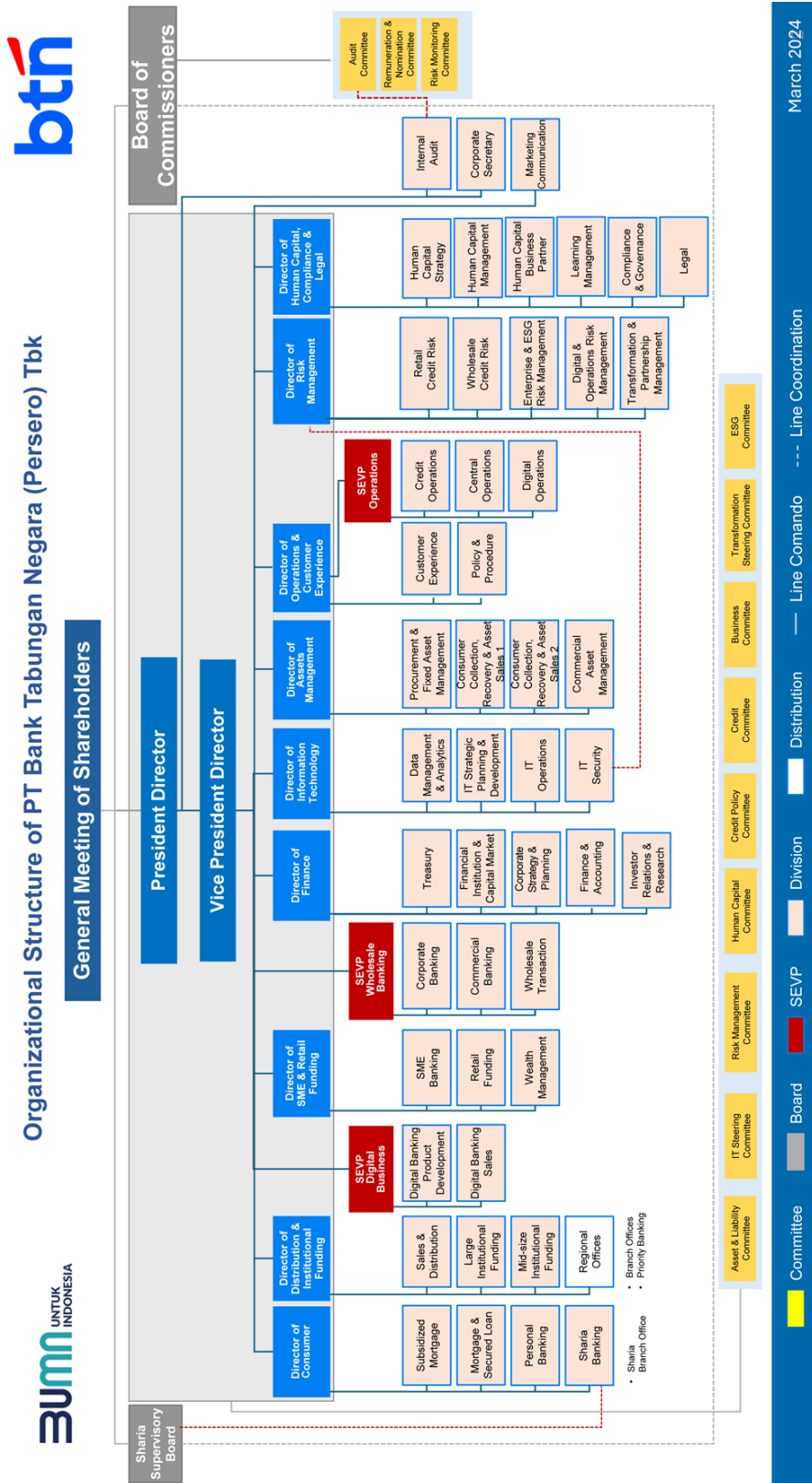
Hak Cipta :

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

- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2023). *Karena Hidup Gak Cuma Tentang Hari Ini (Laporan Tahunan 2023)*.
- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2024). *Digital Transformation for Sustainable Growth (Laporan Tahunan 2024)*.
- PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. (2022). *Pengembangan Transformasi Bisnis dan Digitalisasi Berbasis Ekosistem Perumahan (Laporan Tahunan 2022)*.
- Ramadana, S. W. (2022). Hubungan Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Return on Asset (ROA). *Jurnal HEI EMA, Vol. 1 No. 1,* 87-89.
- Saryadi, & Pradina, A. R. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018). *Ejournal3undip. Universitas Diponegoro*, 4-5.
- TIATI, H. (2015). Retrieved from Perbanas Institutional Repository: <http://eprints.perbanas.ac.id/2400/4/BAB%20II.pdf>
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998. (1998). *Tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 TAHUN 1992 Tentang Perbankan*.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023. (2023). *Tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan*.

- 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 1. Gambar Struktur Organisasi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.





© 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

Lampiran 2. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2020 dan 2021

Tabel Tingkat Kolektibilitas

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	2021		2020	
	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah
Jumlah Kredit/ Pembiayaan yang Diberikan	247.285.433	274.835.290	235.052.116	260.114.163
<i>Performing Loan (PL)</i>	238.296.387	264.656.248	225.333.207	248.758.830
Lancar	227.581.061	252.244.116	208.792.038	230.456.048
Dalam Perhatian Khusus	10.715.325	12.412.132	16.541.169	18.302.782
<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	8.989.046	10.179.043	9.718.909	11.355.333
Kurang Lancar	153.835	221.614	527.317	737.943
Diragukan	434.636	484.461	299.976	581.862
Macet	8.400.576	9.472.967	8.891.616	10.035.528
PL	96,36%	96,30%	95,87%	95,63%
NPL Gross	3,64%	3,70%	4,13%	4,37%
NPL Net	1,27%	1,20%	1,80%	2,06%

Lampiran 3. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2022 dan 2023

Tabel Kolektibilitas

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	2023		2022	
	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah
Jumlah Kredit/ Pembiayaan yang Diberikan	296.583.860	333.698.141	266.657.565	298.281.704
<i>Performing Loan (PL)</i>	287.420.712	323.649.241	257.633.126	288.211.404
Lancar	263.614.334	297.250.597	239.577.162	268.076.929
Dalam Perhatian Khusus	23.806.378	26.398.644	18.055.964	20.134.475
<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	9.163.148	10.048.900	9.024.439	10.070.300
Kurang Lancar	393.326	571.273	433.219	580.216
Diragukan	538.432	677.813	793.609	887.982
Macet	8.231.390	8.799.814	7.797.611	8.602.102
PL	96,91%	96,99%	96,62%	96,62%
NPL Gross	3,09%	3,01%	3,38%	3,38%
NPL Net	1,48%	1,32%	1,48%	1,32%

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 4. Tabel Tingkat Kolektibilitas Bank BTN Tahun 2024

Tabel Kolektibilitas

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	2024		2023	
	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah	Tanpa Segmen Syariah	Dengan Segmen Syariah
Jumlah Kredit/Pembiayaan yang Diberikan	314.080.105	357.972.932	296.583.860	333.698.141
Performing Loan (PL)	304.022.694	346.654.931	287.420.712	323.649.241
Lancar	273.060.967	312.597.793	263.614.334	297.250.597
Dalam Perhatian Khusus	30.961.727	34.057.137	23.806.378	26.398.644
Non Performing Loan (NPL)	10.057.411	11.318.001	9.163.148	10.048.900
Kurang Lancar	605.276	872.072	393.326	571.273
Diragukan	1.748.284	1.939.769	538.432	677.813
Macet	7.703.851	8.506.160	8.231.390	8.799.814
PL	96,80%	96,84%	96,91%	96,99%
NPL Gross	3,20%	3,16%	3,09%	3,01%
NPL Net	1,91%	1,89%	1,48%	1,32%

Lampiran 5. Tabel Realisasi Keuangan Bank BTN Tahun 2020

Tabel Perbandingan Rencana Bisnis Perseroan dan Realisasi Keuangan 2020

(dalam miliar Rupiah)

Uraian	Realisasi 2020	Rencana 2020	Pencapaian
1	2	3	4=2/3
Posisi Keuangan			
Aset	361.208	324.840	111,20%
Kredit Yang Diberikan*)	260.114	267.282	97,32%
Liabilitas	321.276	307.666	104,42%
Simpanan Dari Nasabah	279.135	244.288	114,26%
Giro	72.045	60.409	119,26%
Tabungan	42.719	45.688	93,50%
Deposito	164.371	138.191	118,94%
Ekuitas	19.988	17.174	116,39%
Laba (Rugi)			
Pendapatan Bunga	25.106	25.020	100,34%
Pendapatan Operasional Selain Bunga	2.514	2.106	119,37%
Laba Sebelum Pajak	2.271	1.364	166,50%
Laba Bersih	1.602	1.085	147,65%
Rasio Keuangan			
Capital Adequacy Ratio (CAR)	19,34%	16,70%	115,81%
Non Performing Loan (NPL) Gross	4,37%	4,50%	97,11%
Return on Assets (ROA)	0,69%	0,44%	156,82%
Return on Equity (ROE)	10,02%	7,26%	138,02%

*) Termasuk Pembiayaan Syariah

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 6. Tabel Realisasi Kredit dan Dana Pihak Ketiga Bank BTN Tahun 2021

Tabel Pencapaian Kredit dan Pembiayaan Tahun 2021 dan Target Tahun 2022
(dalam jutaan Rupiah)

	Target 2021	Realisasi 2021	Pencapaian 2021 (%)	Target 2022
Kredit Perumahan	221.277.946	218.337.317	98,54%	240.572.549
Kredit Non Perumahan	30.669.404	28.948.116	95,33%	37.110.145
Jumlah Kredit	251.947.350	247.285.433	98,15%	277.682.694
Jumlah Pembiayaan	26.447.311	27.549.858	104,17%	30.491.343
Jumlah Kredit dan Pembiayaan yang Diberikan	278.394.661	274.835.290	98,72%	308.174.038

LAPORAN TAHUNAN 2021 PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk

400

Pendahuluan
Laporan Manajemen
Profil Perusahaan
Tinjauan Pendukung Bisnis

Jumlah kredit yang disalurkan pada tahun 2021 tercapai 98,72% yaitu Rp274,84 triliun dari target yang ditetapkan. Selanjutnya di tahun 2022 ditargetkan mencapai Rp308,17 triliun.

Tabel Pencapaian Dana Pihak Ketiga Tahun 2021 dan Target Tahun 2022
(dalam jutaan Rupiah)

	Target 2021	Realisasi 2021	Pencapaian 2021 (%)	Target 2022
Giro	77.113.822	79.198.441	102,70%	92.438.247
Tabungan	47.175.809	51.921.732	110,06%	55.224.074
Deposito	171.601.733	164.855.653	96,07%	180.276.405
Jumlah Dana Pihak Ketiga	295.891.364	295.975.826	100,03%	327.938.726



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 7. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2022

Tabel Perbandingan Target dan Realisasi Produksi/Operasional

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Realisasi 2022	Target 2022	Pencapaian
1	2	3	4=2/3
Kredit dan Pembiayaan			
Kredit Perumahan	231.292.555	237.295.650	97,47%
Kredit Non Perumahan	35.365.010	33.079.702	106,91%
Jumlah Kredit	266.657.565	270.375.352	98,62%
Jumlah Pembiayaan	31.624.139	30.639.618	103,21%
Jumlah Kredit dan Pembiayaan yang diberikan	298.281.705	301.014.970	99,09%
Dana Pihak Ketiga			
Giro	114.006.513	94.792.961	120,27%
Tabungan	42.195.160	56.584.558	74,57%
Deposito	165.721.584	171.391.608	96,69%
Jumlah Dana Pihak Ketiga	321.923.257	322.769.127	99,74%

Lampiran 8. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2023

Tabel Perbandingan Target dan Realisasi Produksi/Operasional

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Realisasi 2023	Target 2023	Pencapaian
1	2	3	4=2/3
Kredit dan Pembiayaan			
Kredit Perumahan	248.030.689	249.369.957	99,46%
Kredit Non Perumahan	48.553.170	44.673.004	108,69%
Jumlah Kredit	296.583.860	294.042.962	100,86%
Jumlah Pembiayaan	37.114.281	35.784.542	103,72%
Jumlah Kredit dan Pembiayaan yang diberikan	333.698.141	329.827.503	101,17%
Dana Pihak Ketiga			
Giro	143.534.817	135.150.320	106,20%
Tabungan	44.471.996	49.346.763	90,12%
Deposito	161.926.504	162.628.342	99,57%
Jumlah Dana Pihak Ketiga	349.933.317	347.125.425	100,81%



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 9. Tabel Realisasi Produk/Operasional Bank BTN Tahun 2024

Tabel Perbandingan Target dan Realisasi Produksi/Operasional

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Realisasi 2024	Target 2024	Pencapaian
1	2	3	4=2/3
KREDIT DAN PEMBIAYAAN			
Kredit Perumahan	262.373.101	265.980.355	98,64%
Kredit Non Perumahan	51.707.004	59.069.587	87,54%
Jumlah Kredit	314.080.105	325.049.941	96,63%
Jumlah Pembiayaan	43.892.827	42.084.264	104,30%
Jumlah Kredit dan Pembiayaan yang diberikan	357.972.932	367.134.206	97,50%
DANA PIHAK KETIGA			
Giro	160.847.953	153.169.290	105,01%
Tabungan	45.509.861	50.287.070	90,50%
Deposito	175.309.187	176.091.568	99,56%
Jumlah Dana Pihak Ketiga	381.667.001	379.547.928	100,56%

Lampiran 10. Tabel Rasio Keuangan Bank BTN Tahun 2020 sampai 2024

Laporan Tahunan 2024					
btn					
Uraian	2024	2023	2022	2021	2020
RASIO KEUANGAN (%)					
LIKUIDITAS					
Loan to Deposit Ratio (LDR)	93,79	95,36	92,65	92,86	93,19
CASA	54,07	53,73	48,52	44,30	41,11
PROFITABILITAS					
Rasio Laba Rugi terhadap Pendapatan	8,81	10,88	10,80	8,44	5,80
Return On Asset (ROA)	0,83	1,07	1,02	0,81	0,69
Return On Equity (ROE)	10,76	13,86	16,42	13,64	10,02
Net Interest Margin (NIM)	2,86	3,75	4,40	3,99	3,06
EFISIENSI					
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	88,70	86,10	86,00	89,28	91,61
SOLVABILITAS					
Rasio Liabilitas Terhadap Jumlah Aset	93,06	86,88	87,37	88,12	88,97
Rasio Liabilitas Terhadap Jumlah Ekuitas	1.341,78	1.250,57	1.356,18	1.530,80	1.607,86
KUALITAS KREDIT					
Non Performing Loan (NPL) Gross	3,16	3,01	3,38	3,70	4,37
Non Performing Loan (NPL) Netto	1,89	1,32	1,32	1,20	2,06



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 11. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

FORM-2.1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing.

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heti Suryani Fitri S.ST., M. M

NIP : 199004252024062002

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Aurelia Ramadhani

NIM : 2204321008

Program Studi: D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 1 Juli 2025

Pembuat pernyataan

Heti Suryani Fitri S.ST., M. M.

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, 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 : Aurelia Ramadhani
2. NIM : 2204321008
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan
Non Performing Loan Ratio (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* pada Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Tahun 2020-2024.
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	21/02/2025	Bimbingan Bab I	
2.	14/04/2025	Acc Bab I	
3.	06/05/2025	Bimbingan Bab II	
4.	14/05/2025	Revisi Bab II	
5.	21/05/2025	Acc Bab II, Bimbingan Bab III	
6.	11/06/2025	Bimbingan Bab IV, Acc Bab III	
7.	18/06/2025	Revisi isi bab IV	
8.	27/06/2025	Bimbingan Bab I - IV	
9.	30/06/2025	Revisi format penulisan bab I - IV	
10.	01/07/2025	Acc Bab I - IV	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 1 Juli 2025

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002

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 13. Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Aurelia Ramadhani
NIM : 2204321008
Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan
Non Performing Loan Ratio (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* pada PT Bank Tabungan Negara (Persero)
Tbk. Tahun 2020-2024

Disetujui oleh Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M
NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh
KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M
NIP. 199004252024062002

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 14. Lembar Revisi Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, 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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Aurelia Ramadhani
2. NIM : 2204321008
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan *Non Performing Loan Ratio (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Tahun 2020-2024
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.	Judul NPL → Non Performing Loan	Sudah diperbaiki	ACC
2.	Saja tak usah pakai ratio + dan pengisian penyimpulan.	Sudah diperbaiki	ACC
	angka diinterpretasikan ke analisis CA, risiko kredit, risiko likuiditas.		

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 09 Juli 2025

Dosen Pembimbing

(Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.)

NIP. 199004252024062002

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

- 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 15. Lembar Revisi Dosen Penguji



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, 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 REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Aurelia Ramadhani
2. NIM : 2204321008
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan *Non Performing Loan Ratio (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Tahun 2020-2024
5. Dosen Penguji : ~~Yenni Nurani, S.E., M.M.~~ Heri Abrianto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Paragraf I – Latar Belakang.	} Ok Acc 15/7/24	
2	Tinjauan dan		
3	kesimpulan		
	JUDUL – diperbaiki dan		
	Bab 4 – Tabel		

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 09 Juli 2025

Dosen Penguji

Heri Abrianto
Yenni Nurani, S.E., M.M.

NIP. 196104061987032003 196510051997021001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

- 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