



© 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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH KUALITAS ASET DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PERINGKAT KREDIT STUDI PADA BANK KBMI IV**



Disusun oleh:

Aura Ridha Febriani/2204421060

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© 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 KUALITAS ASET DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PERINGKAT KREDIT STUDI PADA BANK KBMI IV**



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

Disusun oleh:

Aura Ridha Febriani/2204421060

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



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 menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi 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 Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Aura Ridha Febriani
NIM : 2204421060
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan

Depok, 17 Juni 2026



Aura Ridha Febriani
NIM. 2204421060

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Aura Ridha Febriani
NIM : 2204421060
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan Skripsi : Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV

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

DEWAN PENGUJI

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

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok
Tanggal: 17 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



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



© 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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Aura Ridha Febriani
NIM : 2204421060
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV

Disetujui oleh Pembimbing,

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

Diketahui oleh,

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

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi terapan dengan judul “Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV”. Skripsi terapan ini disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta. Keberhasilan penyusunan skripsi terapan ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, arahan, serta doa berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih disampaikan 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 Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku Dosen Pembimbing atas waktu, tenaga, dan kesabarannya dalam memberikan bimbingan, arahan, serta masukan bermanfaat selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu untuk menguji dan memberikan masukan serta saran yang bermanfaat dalam penyempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan staff tata usaha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta wawasan yang membangun selama masa perkuliahan hingga tersusunnya skripsi ini.
7. Alm. Bapak Andrizal, Ibu Dewi Saraswati, serta Kakak Difa, Rizki, dan Salsa selaku Orang tua dan Saudara kandung yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada peneliti.
8. Loviska, Salva, serta Firda yang telah menemani sejak bangku Sekolah Dasar, yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, serta motivasi.
9. Alfita, Nova, dan Renny yang saling memberikan dukungan, semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita peneliti selama lima tahun 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

10. Adinda dan Jihan yang selalu kebersamai, memberikan bantuan serta dukungan sejak awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
11. Amanah, Audyta, dan Raisha yang saling memberikan semangat serta dukungan selama masa bimbingan, serta teman-teman seperjuangan Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Angkatan 2022 yang telah berbagi pengalaman, bantuan, serta semangat selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan. Oleh sebab itu, dengan segala kerendahan hati peneliti menerima segala kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif, bermanfaat, serta memberikan wawasan kepada para pembaca.

Depok, 17 Juni 2026

Aura Ridha Febriani
NIM. 2204421060

**POLITEK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aura Ridha Febriani
NIM : 2204421060
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 Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 17 Juni 2026

Yang menyatakan

(Aura Ridha Febriani)



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 KUALITAS ASET DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERINGKAT KREDIT STUDI PADA BANK KBMI IV

Oleh:

Aura Ridha Febriani

Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena kondisi makroekonomi yang menghadapi berbagai tekanan sehingga menyebabkan terjadinya fluktuasi NPL dan LDR pada sektor perbankan. Tingkat NPL dan LDR dapat menjadi sinyal bagi lembaga pemeringkat dalam melakukan penilaian peringkat kredit. Penelitian ini bertujuan untuk menguji hubungan NPL dan LDR terhadap peringkat kredit bank KBMI IV. Data rasio keuangan diperoleh dari laporan keuangan triwulan publikasi OJK tahun 2022-2025. Data peringkat kredit bank diperoleh dari laporan pemeringkatan publikasi *Fitch Ratings* tahun 2022-2025. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan merupakan analisis data panel. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang termasuk dalam kategori KBMI IV. Metode pengumpulan sampel menggunakan *purposive sampling* dan menghasilkan 64 data observasi. Data yang diperoleh kemudian dilakukan uji menggunakan menggunakan *software EViews 14*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap peringkat kredit bank. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa LDR secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap peringkat kredit bank.

Kata kunci: Peringkat Kredit, NPL, LDR, Bank KBMI IV.



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

THE EFFECT OF ASSET QUALITY AND LIQUIDITY ON CREDIT RATINGS A STUDY OF KBMI IV

By:

Aura Ridha Febriani

Applied Finance and Banking Study Program

ABSTRACT

This study is motivated by the phenomenon of macroeconomic conditions facing various pressures, which have caused fluctuations in NPL and LDR in the banking sector. NPL and LDR levels can serve as indicators for rating agencies in conducting credit rating assessments. This study aims to examine the relationship between NPL and LDR on credit ratings of KBMI IV. Financial ratio data were obtained from quarterly financial reports published by the OJK from 2022-2025. Bank credit rating data were obtained from rating reports published by Fitch Ratings from 2022-2025. This study is a quantitative method and constitutes a panel data analysis. The population in this study consists of banking companies classified under the KBMI IV category. The sampling method used purposive sampling and yielded 64 observations. The data obtained were then analyzed using EViews 14 software. The results of this study indicate that NPL partially have a negative and significant effect on bank credit ratings. The results also indicate that LDR partially have a positive and significant effect on bank credit ratings.

Keywords: Credit Ratings, NPL, LDR, KBMI IV Bank.



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 <i>Signalling Theory</i>	8
2.1.2 Peringkat Kredit	9
2.1.3 Tingkat Kesehatan Bank	11
2.1.4 Bank	12
2.1.5 Laporan Keuangan	13
2.1.6 Kualitas Aset	13
2.1.7 Likuiditas	14
2.1.8 Profil Risiko	14
2.2 Penelitian Terdahulu.....	16
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18
2.4 Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III METODE PENELITIAN	22



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

3.1 Jenis Penelitian.....	22
3.2 Objek Penelitian.....	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	22
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	23
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	24
3.6 Metode Analisis Data.....	24
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	24
3.6.2 Analisis Regresi Data Panel.....	25
3.6.3 Penentuan Model Regresi Data Panel.....	26
3.6.4 Uji Asumsi Klasik.....	27
3.6.5 Uji Hipotesis.....	28
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Hasil Penelitian.....	29
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	29
4.1.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	32
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	36
4.1.4 Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	37
4.1.5 Uji Asumsi Klasik.....	39
4.1.6 Analisis Regresi Data Panel.....	40
4.1.7 Uji Hipotesis.....	41
4.2 Pembahasan.....	43
4.2.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Peringkat Kredit Bank.....	43
4.2.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Peringkat Kredit Bank.....	45
4.2.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Peringkat Kredit Bank.....	48
4.3 Implikasi Hasil Penelitian.....	49
4.3.1 Implikasi Teoritis.....	49
4.3.2 Implikasi Praktis.....	49
BAB V PENUTUP.....	51
5.1 Simpulan.....	51
5.2 Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	54
LAMPIRAN.....	58



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Peringkat Kredit KBMI IV periode 2022-2025	2
Tabel 2. 1 Karakteristik Peringkat Kredit	9
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Peringkat NPL dan LDR	11
Tabel 2. 3 Rumus LDR.....	16
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Penelitian	23
Tabel 4. 1 Data Penelitian Periode 2022-2025 Triwulan	33
Tabel 4. 2 Konversi Skala Ordinal Data Peringkat Kredit	35
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	36
Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow	37
Tabel 4. 5 Hasil Uji Hausman	38
Tabel 4. 6 Hasil Uji LM	38
Tabel 4. 7 Matrix Pemilihan Model	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	39
Tabel 4. 10 Hasil Uji Regresi Data Panel.....	40
Tabel 4. 11 Hasil Uji t	42
Tabel 4. 12 Hasil Uji f.....	42
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	43
Tabel 4. 14 Tingkat NPL dan Peringkat Kredit KBMI IV (2022-2025)	44
Tabel 4. 15 Tingkat LDR dan Peringkat Kredit KBMI IV (2022-2025).....	46

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tren Fluktuatif NPL	3
Gambar 1. 2 Tren Fluktuatif LDR.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	19





Hak Cipta :

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data	59
Lampiran 2. Transformasi Logaritma Natural	60
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	62
Lampiran 4. Hasil Uji Pemilihan Model	62
Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik	63
Lampiran 6. Hasil Uji Hipotesis	64
Lampiran 7. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	65
Lampiran 8. Lembar Bimbingan	66
Lampiran 9. Lembar Persetujuan Sidang Akhir	68
Lampiran 10. Lembar Revisi Sidang Skripsi - Dosen Pembimbing	69
Lampiran 11. Lembar Revisi Sidang Skripsi - Dosen Penguji	71
Lampiran 12. Surat Pernyataan <i>Generative AI</i>	73





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

Sebagai lembaga intermediasi, bank adalah lembaga yang sangat penting bagi sektor riil dan perekonomian (Perdana & Riwayati, 2025). Sejalan dengan hasil penelitian oleh Sodik et al. (2023), fungsi intermediasi menunjukkan bahwa bank adalah lembaga yang menerima simpanan dari masyarakat umum dan menggunakannya untuk membiayai atau memberikan pinjaman kepada sektor produktif. Bank adalah lembaga keuangan di Indonesia yang berperan penting dalam menjaga integritas sistem keuangan negara dan mendorong pertumbuhan ekonomi. Pda (2021) berpendapat hal tersebut dapat dilihat bahwa perbankan mendominasi sistem keuangan dengan pangsa aset mencapai 79%. Menurut Putra et al. (2024), bank-bank besar yang dikelompokkan dalam KBMI IV memiliki peran yang signifikan dalam pasar, karena kelompok bank tersebut menguasai lebih dari 50% aset perbankan nasional. Oleh karena itu, sektor perbankan, terutama KBMI IV memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan menjaga stabilitas sistem keuangan negara.

Menurut Lastmi dan Rahyuda (2025), penilaian terhadap kondisi suatu bank, dengan fokus pada kinerjanya dan risiko yang dihadapi, menghasilkan tingkat kesehatan bank tersebut. Sesuai dengan hasil penelitian oleh Zhulaika dan Tristiarto (2024), hal ini menunjukkan bahwa suatu bank dapat menjalankan operasinya dan memenuhi semua kewajibannya sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku. Peringkat kredit suatu bank merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengevaluasi risiko dan kesehatan keuangannya. Penilaian yang dilakukan oleh lembaga pemeringkat kredit terhadap kemungkinan *debt issuer* untuk memenuhi seluruh kewajiban keuangannya tepat waktu dikenal sebagai peringkat kredit. Menurut Ubarhande dan Chandani (2021), dalam melakukan penilaian kelayakan kredit, salah satu metode paling penting yang diakui secara luas adalah peringkat kredit. Oleh karena itu, peringkat kredit merupakan indikator penting untuk menilai kesehatan keuangan, karena peringkat kredit tersebut mencerminkan tingkat risiko yang dihadapi bank serta kemampuannya untuk memenuhi kewajiban keuangan.



© 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

Ubarhande dan Chandani (2021) berpendapat jika sebuah entitas atau perusahaan ingin mendapatkan persyaratan pinjaman yang lebih baik, memperluas operasinya, atau bahkan ingin menarik investor, maka peringkat kredit merupakan faktor penentu yang sangat penting dan perlu dipertahankan. Kesehatan keuangan yang kuat dan risiko yang relatif rendah tercermin dari peringkat kredit yang tinggi, yang dapat meningkatkan kepercayaan investor dan menurunkan biaya pendanaan. Sebaliknya, peringkat kredit yang rendah dapat mengindikasikan tingginya risiko keuangan dan berdampak negatif terhadap reputasi serta keberlangsungan operasional perusahaan (Karas et al., 2025). Peringkat kredit sangat penting dalam menentukan persepsi investor terhadap risiko serta tingkat kepercayaan mereka, yang pada akhirnya akan berdampak pada biaya pembiayaan dan keberlanjutan operasional perusahaan.

Lembaga pemeringkat kredit adalah pihak ketiga independen yang menentukan tingkat kredit suatu entitas berdasarkan kinerja keuangannya. Peringkat yang dikeluarkan oleh lembaga pemeringkat kredit mencerminkan kemampuan dan kesiapan debitur untuk melunasi pinjamannya saat jatuh tempo (Ubarhande & Chandani, 2021). Salah satu lembaga pemeringkat kredit yang diakui di Indonesia adalah PT *Fitch Ratings* Indonesia. PT *Fitch Ratings* Indonesia dan ICRA (Indonesia *Credit Rating Agency*) merupakan lembaga pemeringkat internasional yang beroperasi di Indonesia (Perdana & Riwayati, 2025). Skala peringkatnya menurun secara bertahap hingga peringkat D(idn), yang merupakan peringkat terendah atau terburuk, sedangkan peringkat AAA(idn) adalah peringkat tertinggi yang diberikan oleh lembaga pemeringkat (Djajadikerta, 2021). Peringkat kredit bank KBMI IV berdasarkan data *Fitch Ratings* selama periode 2022-2025 ditampilkan pada Tabel 1.1 di bawah ini.

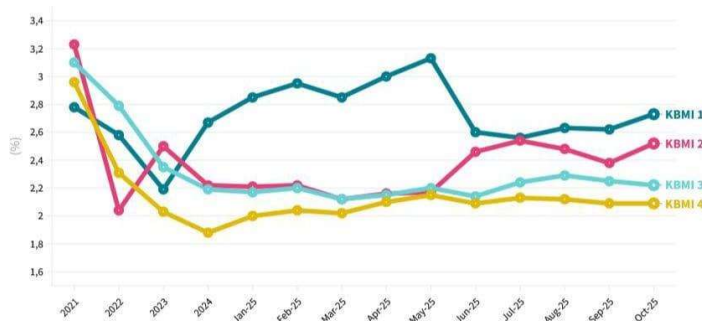
Tabel 1. 1 Peringkat Kredit KBMI IV periode 2022-2025

Bank	Peringkat Kredit (Fitch)			
	2022	2023	2024	2025
Bank Mandiri	AA+(idn)	AA+(idn)	AAA(idn)	AAA(idn)
BNI	AA+(idn)	AA+(idn)	AA+(idn)	AAA(idn)
BRI	AA+(idn)	AAA(idn)	AAA(idn)	AAA(idn)
BCA	AA+(idn)	AA+(idn)	AAA(idn)	AAA(idn)

Sumber: Data Laporan Publikasi Peringkat Kredit *Fitch Ratings* (diolah, 2026)

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

Rasio Non-Performing Loan (NPL) Bank Umum
Sepanjang 2021 - 2025



Gambar 1. 1 Tren Fluktuatif NPL
Sumber: Data Indonesia.id (2026)

Sumber: Data Indonesia.id (2026)

Rasio Loan to Deposits Ratio (LDR) Bank Umum
Sepanjang 2021 - 2025 Berjalan*



Gambar 1. 2 Tren Fluktuatif LDR

Sumber: Data Indonesia.id (2026)

NPL dan LDR selama periode 2022-2025 menunjukkan pola fluktuatif yang relatif stabil. Meskipun berada dalam kisaran yang relatif stabil, tetap perlu diwaspadai oleh sektor perbankan Indonesia. Karena dianggap sebagai sinyal memburuknya kualitas aset dan meningkatnya risiko perbankan, rasio NPL yang tinggi berdampak negatif terhadap kepercayaan investor dan juga dapat memengaruhi penilaian terhadap kesehatan keuangan suatu bank (Arhinful et al., 2025). Tingkat LDR yang terlalu tinggi juga dapat menurunkan likuiditas bank, hal tersebut berpotensi negatif terhadap kinerja keuangan bank (Joysinta & Amalina, 2026). Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pengelolaan NPL dan LDR yang



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

optimal sangat penting dalam mempertahankan stabilitas, likuiditas, serta kinerja keuangan bank secara konsisten.

Dalam praktiknya, penilaian peringkat kredit suatu institusi keuangan sangat erat kaitannya dengan faktor fundamental keuangan (Nair, 2020). *Non Performing Loan* (NPL) adalah salah satu indikator fundamental keuangan yang memengaruhi profil risiko suatu bank. Apabila debitur tidak mampu membayar bunga dan/atau pokok kredit, umumnya dengan tunggakan >90 hari, kredit tersebut dianggap sebagai *Non Performing Loan* (NPL) (Katrin & Lukman, 2026). OJK menetapkan batas aman NPL net yaitu di bawah 5% untuk menjaga kesehatan perbankan. Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/3/PBI/2011 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank, jika bank memiliki NPL melebihi batas maksimal akan ditetapkan sebagai bank dalam pengawasan intensif. Kredit bermasalah dapat menjadi sumber kerugian yang signifikan bagi bank jika tidak dikelola dengan baik. Kondisi tersebut juga dapat memengaruhi persepsi investor dan lembaga pemeringkat terhadap stabilitas dan kelayakan kredit bank (Maharani & Nurhamdi, 2024). Menurut penelitian Kaparang et al. (2023), Agustinus & Yoewono (2022) serta Addae et al. (2025) NPL secara signifikan memiliki hubungan negatif terhadap peringkat bank. Sedangkan menurut penelitian Perdana & Riwayati (2025) serta Katrin & Lukman (2026) NPL tidak memiliki hubungan terhadap peringkat perbankan.

Risiko likuiditas merupakan pertimbangan penting lainnya dalam mengevaluasi stabilitas keuangan suatu bank. Risiko yang timbul akibat ketidakmampuan suatu perusahaan untuk memenuhi kewajiban keuangan jangka pendek dikenal sebagai risiko likuiditas. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan salah satu indikator risiko likuiditas (Livia et al., 2024). Sebuah rasio LDR digunakan untuk menghitung persentase pinjaman yang disalurkan dibandingkan dengan total dana yang diperoleh dari masyarakat umum. Rasio LDR yang terlalu tinggi dapat mengindikasikan adanya tekanan likuiditas, sedangkan rasio LDR yang terlalu rendah dapat menandakan adanya inefisiensi dalam proses intermediasi. Semakin besar risiko likuiditas, semakin banyak pembiayaan yang akan mengakibatkan kredit macet karena besarnya jumlah pembiayaan juga meningkatkan kemungkinan bank tidak mampu membayar kembali nasabahnya.



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

(Maharani & Nurhamdi, 2024). Hal ini menunjukkan betapa pentingnya bagi bank untuk mengendalikan rasio pinjaman terhadap simpanan guna meminimalkan risiko likuiditas dengan menjaga keseimbangan antara pemberian pinjaman dan ketersediaan dana.

Apabila LDR tetap berada dalam batas aman yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, maka tingkat LDR yang sehat tercapai. Batas minimal LDR sebesar 75% dan batas maksimal LDR sebesar 78%. Menurut penelitian Perdana & Riwayati (2025) serta Katrin & Lukman (2026) LDR secara signifikan memiliki hubungan positif terhadap peringkat perbankan. Sedangkan menurut penelitian Dewi & Zulfikar (2021) membuktikan bahwa LDR tidak memiliki hubungan terhadap peringkat perbankan.

Berdasarkan perbedaan hasil penelitian tersebut, terlihat adanya temuan yang tidak konsisten dalam pengaruh NPL dan LDR terhadap peringkat kredit bank. Selain itu, penelitian yang secara spesifik menguji pengaruh kedua rasio tersebut terhadap KBMI IV masih sangat terbatas. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih lanjut untuk mengkaji bagaimana NPL dan LDR memengaruhi peringkat kredit suatu bank.

Berdasarkan latar belakang di atas, peneliti mengusulkan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV”. Diharapkan hasil penelitian ini dapat memperkaya pengetahuan mengenai peringkat kredit bank serta memberikan informasi yang bermanfaat bagi otoritas pengawas di Indonesia, para investor, dan manajemen bank.

1.2 Rumusan Masalah

Menurut Ubarhande dan Chandani (2021), peringkat kredit berperan penting sebagai faktor penentu bagi sebuah entitas atau perusahaan jika ingin mendapatkan persyaratan pinjaman yang lebih baik, memperluas operasinya, atau bahkan jika ingin menarik investor. Hasil dari peringkat kredit yang tinggi akan meningkatkan kepercayaan investor serta dapat menurunkan biaya pendanaan. Berdasarkan fenomena yang didapati pada periode 2022-2025 yaitu kondisi makroekonomi yang penuh tantangan dan tekanan bagi ekonomi Indonesia dan perbankan nasional. Kondisi makroekonomi yang tidak stabil ini menyebabkan terjadinya fluktuasi pada indikator kualitas aset bank yang diukur melalui NPL. Meningkatnya jumlah 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 ditandai dengan kenaikan rasio NPL, yang dapat berdampak pada peringkat kredit bank dan stabilitas keuangan secara keseluruhan.

Berdasarkan fenomena tersebut juga menyebabkan terjadinya fluktuasi pada indikator risiko likuiditas bank yang diukur melalui LDR. Tingginya total kredit yang disalurkan merupakan penyebab meningkatnya rasio LDR. Fluktuasi nilai LDR berpotensi pada tingkat kesehatan bank sehingga dapat berpengaruh terhadap peringkat kredit.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan masalah penelitian yang diuraikan di atas, telah diidentifikasi pertanyaan-pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah kualitas aset yang diproksikan dengan NPL secara parsial berpengaruh terhadap peringkat kredit bank?
2. Apakah likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara parsial berpengaruh terhadap peringkat kredit bank?
3. Apakah kualitas aset yang diproksikan dengan NPL dan likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara simultan berpengaruh terhadap peringkat kredit bank?

1.4 Tujuan Penelitian

Pertanyaan penelitian yang telah diuraikan di atas mengarah pada tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh kualitas aset yang diproksikan dengan NPL secara parsial terhadap peringkat kredit bank.
2. Untuk menganalisis pengaruh likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara parsial terhadap peringkat kredit bank.
3. Untuk menganalisis pengaruh kualitas aset yang diproksikan dengan NPL dan likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara simultan terhadap peringkat kredit bank.

1.5 Manfaat Penelitian

- a. Manfaat Praktis

Diharapkan bank-bank dapat menggunakan penelitian ini sebagai referensi untuk mengevaluasi dan meningkatkan kinerja mereka secara efektif dan 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

b. Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat memperluas wawasan, memberikan referensi bagi para pembaca, serta memperkaya literatur untuk penelitian lebih lanjut.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi dirancang untuk memudahkan pembaca memahami inti penelitian secara keseluruhan. Kelima bab yang membentuk penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab 1: Pendahuluan yang berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.”

Bab 2: Tinjauan Pustaka yang berisi landasan teori yang relevan dalam penelitian, tinjauan atas penelitian-penelitian sebelumnya yang dijadikan rujukan, kerangka pemikiran, serta perumusan hipotesis.

Bab 3: Metode Penelitian meliputi jenis penelitian, objek penelitian, teknik pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

Bab 4: Hasil Penelitian dan Pembahasan yang lebih mendalam mengenai penelitian tentang dampak NPL dan LDR terhadap Peringkat Kredit Bank.

Bab 5: Penutup memaparkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan berdasarkan tujuan, serta saran dari penelitian yang sudah dilakukan.



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 Simpulan

Penelitian ini menggunakan bank-bank yang termasuk dalam kategori KBMI IV seperti BRI, Bank Mandiri, BNI, dan BCA sebagai objek penelitian. Penelitian ini memanfaatkan data sekunder seperti data Laporan Keuangan dan Laporan Peringkat Kredit yang telah dipublikasi selama periode penelitian. Berdasarkan hasil temuan penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan untuk menguji peringkat kredit yang dipengaruhi oleh NPL dan LDR, inti jawaban atas rumusan masalah dan tujuan penelitian dapat ditarik simpulan sebagai berikut:

1. Kualitas aset yang diproksikan dengan NPL secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap peringkat kredit bank. Dengan demikian, hipotesis yang menyebutkan bahwa NPL secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap peringkat kredit bank dapat diterima. Artinya, peningkatan rasio NPL akan berdampak negatif pada penilaian peringkat kredit. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kredit bermasalah suatu bank, maka akan memberikan sinyal negatif kepada lembaga pemeringkat sehingga membuat peringkat kredit berpotensi menurun.
2. Likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap peringkat kredit bank. Dengan demikian, hipotesis yang menyebutkan bahwa LDR secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap peringkat kredit bank dapat diterima. Artinya, semakin optimal sebuah bank dalam melakukan penyaluran dana pihak ketiga dalam bentuk kredit akan memberikan sinyal positif kepada lembaga pemeringkat dan berpotensi meningkatnya peringkat kredit.
3. Kualitas aset yang diproksikan dengan NPL dan likuiditas yang diproksikan dengan LDR secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap peringkat kredit bank. Dengan demikian, hipotesis yang menyebutkan bahwa NPL dan LDR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap peringkat kredit bank dapat diterima. Berdasarkan hasil uji *Adjusted R-squared*, NPL dan LDR secara simultan memberikan pengaruh sebesar 54,01% terhadap peringkat kredit



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

bank. Sedangkan sisanya sebesar 45,99%, peringkat kredit bank dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan, dan simpulan yang telah diperoleh terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan perbaikan dalam menjaga dan meningkatkan peringkat kredit bagi perbankan serta masukan bagi peneliti selanjutnya:

1. Bagi Bank KBMI IV
 - a. Karena telah terbukti bahwa NPL memberikan pengaruh negatif terhadap peringkat kredit, bank perlu memperkuat penerapan *prudential banking* untuk menjaga kualitas aset yang dimiliki dan meminimalkan tingkat kredit bermasalah yang dapat menurunkan peringkat kredit.
 - b. Bank juga disarankan untuk mengelola likuiditas dengan secara optimal dengan menjaga rasio LDR agar tetap berada dalam batas aman yang sesuai dengan ketentuan. Terutama bagi Bank Mandiri, BNI, dan BCA yang mengalami fluktuasi LDR di luar batas ketentuan regulator. Penyaluran dana pihak ketiga dalam bentuk kredit harus dilakukan secara optimal agar risiko likuiditas tetap terkendali dan stabilitas keuangan bank tetap terjaga.
2. Bagi Lembaga Pemeringkat
 - a. Karena kedua faktor telah terbukti memengaruhi peringkat kredit suatu bank, lembaga pemeringkat disarankan untuk terus melakukan pemantauan indikator kualitas aset dan likuiditas seperti NPL dan LDR selama proses penilaian peringkat kredit. Dengan demikian, peringkat yang dihasilkan akan menggambarkan kondisi keuangan bank secara lebih akurat.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya
 - a. Oleh karena variabel independen yang digunakan hanya berfokus pada NPL dan Ldr, peneliti selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi peringkat kredit, seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), serta faktor makroekonomi.

- b. Peneliti selanjutnya disarankan juga untuk dapat mempeluas dan mengembangkan objek penelitian dengan menambah kelompok bank lainnya serta memperpanjang periode penelitian agar fluktuasi yang terjadi dapat terlihat lebih jelas.



© 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





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

- Addae, J. A., Mota, J., & Moreira, A. (2025). Determinants of bank credit ratings: evidence from Africa, the EU13, and Latin America/Caribbean. *Managerial Finance*, 1–22. <https://doi.org/10.1108/MF-09-2024-0664>
- Agustinus, S., & Yoewono, H. (2022). *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Reputasi Auditor, Umur Obligasi, Profitabilitas, Likuiditas, LDR, NPL, BOPO terhadap Peringkat Obligasi* (Vol. 14).
- Akbar, M., Fadilla, A. A., & Lestari, H. S. (2025). Firm-Specific Determinants of Bank Liquidity in Indonesia. *International Journal of Accounting and Management Research*, 6(2), 90–99.
- Anam, H., SL, H., & Anhar, B. (2022). Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode RGEC. *Jurnal Geoekonomi*, 13(1), 116–127.
- Arhinful, R., Gyamfi, B. A., Mensah, L., & Obeng, H. A. (2025). Non-Performing Loans and Their Impact on Investor Confidence: A Signaling Theory Perspective—Evidence from U.S. Banks. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(7). <https://doi.org/10.3390/jrfm18070383>
- Creswell, J. W. (2023). *Research Design Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. <https://archive.org/details/researchdesignO000unse>
- Dani, R., & Wiarta, I. (2022). Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode Risk-Based Bank Rating (RBBR) pada PT. Bank Mega Syariah Periode Tahun 2017-2021. *Jurnal Manajemen*, 1(3), 349–360. <https://doi.org/10.55123/mamen.v1i3.705>
- Darmansah, T., Nur'aini, I., Maulana, A., & Nasution, M. I. (2024). Pengembangan Manajemen Sumber Daya Manusia dalam Meningkatkan Kinerja Pendidik dan Tenaga Kependidikan. *Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(2), 3046–7381. <http://jurnaltarbiyah.uinsu.ac.id/index.php/tips>
- Daruhadi, G., & Sopiati, P. (2024). Pengumpulan Data Penelitian. *Jurnal Cendekia Ilmiah*, 3(5).
- Dewi, D. O. W. T., & Zulfikar. (2021). *Proceeding Seminar Nasional & Call For Papers*. www.idx.co.id
- Djajadikerta, M. H. (2021). Pengaruh Tingkat Keberlanjutan serta Reputasi KAP terhadap Peringkat Kredit Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 13(2), 96–108. <https://doi.org/10.33508/jako.v13i2.2759>
- Dwiningsih, S., & Ilhami, S. (2023). *Analisis Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) dan Likuiditas (LDR) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Keuangan Bank Swasta Nasional Tahun 2014-2018 (Studi Pada Bei Bank Swasta Nasional)* (Vol. 5, Number 2).
- Fitri, A., & Irsal. (2024). Hubungan Unsur Iklim terhadap Produktivitas Tanaman Teh (*Camellia sinensis* L.) di Kebun Bah Butong PTPN IV Tahun 1995-1999. *Jurnal Agroteknologi*, 12(1), 21–29. <https://doi.org/10.32734/ja.v12i1.20575>



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

- Fitri, H. S. (2019). *Determinants of banking efficiency for commercial banks in Indonesia*.
- Iba, D. Z., & Wardhana, D. (Cand). A. (2024). *Analisis Regresi dan Analisis Jalur untuk Riset Bisnis Menggunakan SPSS & SMART-PLS*.
- Ischak, S. A., Maarif, M. S., Hermadi, I., & Asikin, Z. (2024). Efficiency and Competitiveness of Banking in Indonesia Based on Bank Core Capital Group. *Economies*, 12(12). <https://doi.org/10.3390/economies12120345>
- Joysinta, A. C., & Amalina, N. (2026). Analisis Pengaruh LDR, CAR dan BOPO terhadap ROA pada Bank KBMI 3–4. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 5(1), 354–360. <https://doi.org/10.31004/riggs.v5i1.5874>
- Kaparang, V. W., Lembong, H. S., & Ombuh, I. W. (2023). Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen Analisis Faktor Risiko Keuangan terhadap Peringkat Bank. In *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen* (Vol. 2, Number 3).
- Karas, M., Němec, D., Balcerzak, A. P., & Zinecker, M. (2025). Firm Credit Rating Changes, Capital Structure, and The Asymmetric Moderating Role of Debt Capacity and Financial Constraints. *Journal of Business Economics and Management*, 26(6), 1329–1357. <https://doi.org/10.3846/jbem.2025.25316>
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan*.
- Katrin, K. R. I., & Lukman, H. (2026). Kualitas Informasi Akuntansi dan Peringkat Obligasi: Analisis Rasio Camel pada Industri Perbankan. *Jurnal Bina Akuntansi*, 13(1). <https://doi.org/10.52859/jba.v13i1.792>
- Kuncoro, M. (2010). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*.
- Kusumaningtyas, R. R., & Fadli, F. (2025). Determinants of Bad Loans at Bank KBMI IV: Credit Restructuring Policies. *Journal of Development Economic and Social Studies*, 4(4), 1259–1274.
- Lastmi, P. D., & Rahyuda, H. (2025). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Berbasis Risk Profile terhadap Financial Distress Bank Umum KBMI 2 dan 3. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 14(9), 667–681. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2025.v14.i9.p01>
- Lestari, W. (2024). *View of Analisis Laporan Keuangan sebagai Alat untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan*.
- Limbong, Y., Kurniawati, N. K., Lestari, H. S., & Leon, F. M. (2026). *Pengaruh Likuiditas dan Capital Adequacy Ratio terhadap Kinerja Keuangan (ROA) : Moderasi Ukuran Bank pada Bank Konvensional BEI 2020 – 2024*. 15(April), 168–182.
- Livia, F., Lukman, H., & Simina, J. (2024). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Peringkat Obligasi Perusahaan Perbankan Umum di BEI. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, VI(2), 1006–1015.



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

- Madhav, D. V. V., & G, S. (2021). View of an Empirical Study on Impact of Credit Rating on Credit Risk of Banks: A Literature Review. *Indian Journal of Finance and Banking*, 7(1).
- Maharani, D. T., & Nurhamdi, M. (2024). *Analysis of Bank Health Level Assessment Based on The RGEC Method at PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Period 2014-2023*. <https://jicnusantara.com/index.php/jiic>
- Maskhuliah, P., Rimosan, N. B. A., Maimanah, I., Prawati, D., Rahmadani, N., & Nisa, M. M. K. (2025). Konsep Dasar Pengukuran Dan Skala Dalam Penelitian Manajemen Pendidikan : Kajian Pustaka. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Pendidikan*, 02(01), 565–572.
- Nair, S. T. G. (2020). Sovereign credit ratings and bond yield spreads in emerging markets: Revisiting Cantor–Packer evidence in resilience. *Journal of Financial Economic Policy*, 12(2), 263–277. <https://doi.org/10.1108/JFEP-04-2019-0068>
- Ningsih, S. H., Risetadi, A. H., Gustika, R., & Yeni, F. (2025). Financial Performance with Asset Quality as Intervening Variable: Liquidity , Solvency and Operational Efficiency. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 19(3), 367–379.
- Pda, A. N. (2021). *Banking Financial System Stability Analysis*.
- Perdana, D. A., & Riwayati, H. E. (2025). *Analisis Faktor yang Memengaruhi Nilai Perusahaan Perbankan Dimediasi Peringkat Obligasi*. <http://sosains.greenvest.co.id>
- Priyatno, D. (2022). *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier dengan SPSS & Analisis Regresi Data Panel dengan EVIEWS*.
- Promika, A., & Astuti, B. (2024). *Literatur Review : Pentingnya Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan* (Vol. 2, Number 2).
- Putera, A. P. (2020). *Prinsip Kepercayaan Sebagai Fondasi Utama Kegiatan Perbankan*.
- Putra, Y. P., Ermawati, W. J., & Suprayitno, G. (2024). Rationality of Institutional Investor and Investment Decisions in Crisis (A Case Study in Indonesia's Top-4 Banks). *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 10(1), 125. <https://doi.org/10.17358/jabm.10.1.125>
- Raodah, F., Faila, N., & Musdaliva. (2026). Kinerja Pembiayaan dan Kualitas Aset sebagai Penentu ROA pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2024. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 35–42.
- Ruspriono, & Marsoem, B. S. (2021). Factors Affecting Corporate Bond Ratings in Indonesia. *Journal of Business and Management Studies (JBMS)*, 3(2), 98–107. <https://doi.org/10.32996/jbms.2021.3.2.10>
- Sari, D. P., Depamela, F. L., Wibowo, L. E., & Febriani, N. (2023). *Implementasi Teori Agensi Efisiensi Pasar Teori Sinyal dan Teori Kontrak dalam Pelaporan Akuntansi pada PT Eskimo Wieraperdana*.



© 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

- Sodik, F., Antika, R., Hidayat, A., Setyaningsih, T. S., & Ayuni, E. (2023). *Comparative Analysis of The Health of Sharia Bank Using The RGEC Method* (Vol. 9, Number 1).
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. In *Source: The Quarterly Journal of Economics* (Vol. 87, Number 3).
- Subyanto, J. M. (2022). Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, dan Sensitivitas terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) Devisa Go Public. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 11(6).
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Sutopo, Ed.). www.cvalfabeta.com
- Syifa, A., & Binastuti, S. (2024). *Pengaruh Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Digital Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023*.
- Tella, N. S., Syafii, M., Ohorela, M., Buntu, B., Lobubun, M., & Latuheru, A. (2026). Menilai Tingkat Kesehatan Bank Dengan Analisis Metode Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital Pada Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 18(1), 42–58.
- Tobing, J. (2025). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank KBMI 4 di Indonesia: Studi Kasus Menggunakan Pendekatan Common Size dengan Modal Inti Lebih dari Tujuh Puluhan Triliun Rupiah. *Jurnal Ilmiah Literasi Indonesia*, 1(2), 448–456. <https://doi.org/10.63822/ptg9pa33>
- Ubarhande, P., & Chandani, A. (2021). Elements of Credit Rating: A Hybrid Review and Future Research Agenda. In *Cogent Business and Management* (Vol. 8, Number 1). Cogent OA. <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1878977>
- Wardani, R., Nuraisyiah, & Oktaviah, N. (2025). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning and Capital) pada PT Bank SULSELBAR Tahun 2021-2023*.
- Widjaya, M. A., & Sisdiarto, E. (2024). *View of Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Stabilitas Keuangan Perusahaan*.
- Zhulaika, A., & Tristiarto, Y. (2024). *Analisis Permodalan dan Rentabilitas pada Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) IV*. <https://ejournal.upnvj.ac.id/index.php/jye>



© 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





© 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 1. Tabulasi Data

No	Bank	Tahun	Triwulan	NPL	LDR	Peringkat Kredit
1	BRI	2022	I	0,0315	0,8714	9,50
2	BRI		II	0,0332	0,8895	9,50
3	BRI		III	0,0314	0,8892	9,50
4	BRI		IV	0,0282	0,7917	9,50
5	BRI	2023	I	0,0302	0,8526	10,00
6	BRI		II	0,0310	0,8783	10,00
7	BRI		III	0,0323	0,8834	10,00
8	BRI		IV	0,0312	0,8473	10,00
9	BRI	2024	I	0,0327	0,8378	10,00
10	BRI		II	0,0321	0,8719	10,00
11	BRI		III	0,0304	0,8960	10,00
12	BRI		IV	0,0294	0,8939	10,00
13	BRI	2025	I	0,0314	0,8658	10,00
14	BRI		II	0,0323	0,8552	10,00
15	BRI		III	0,0329	0,8705	10,00
16	BRI		IV	0,0329	0,9196	10,00
17	Mandiri	2022	I	0,0274	0,8366	9,50
18	Mandiri		II	0,0247	0,8479	9,50
19	Mandiri		III	0,0226	0,8318	9,50
20	Mandiri		IV	0,0188	0,7761	9,50
21	Mandiri	2023	I	0,0170	0,8490	9,50
22	Mandiri		II	0,0153	0,8568	9,50
23	Mandiri		III	0,0136	0,8764	9,50
24	Mandiri		IV	0,0102	0,8675	9,50
25	Mandiri	2024	I	0,0102	0,8966	10,00
26	Mandiri		II	0,0101	0,9048	10,00
27	Mandiri		III	0,0097	0,9315	10,00
28	Mandiri		IV	0,0097	0,9804	10,00
29	Mandiri	2025	I	0,0101	0,9345	10,00
30	Mandiri		II	0,0108	0,9022	10,00
31	Mandiri		III	0,0103	0,9255	10,00
32	Mandiri		IV	0,0096	0,8892	10,00
33	BNI	2022	I	0,0346	0,8524	9,50
34	BNI		II	0,0316	0,9006	9,50
35	BNI		III	0,0304	0,9118	9,50
36	BNI		IV	0,0281	0,8425	9,50
37	BNI	2023	I	0,0277	0,8543	9,50
38	BNI		II	0,0245	0,8521	9,50
39	BNI		III	0,0227	0,9005	9,50
40	BNI		IV	0,0214	0,8581	9,50
41	BNI	2024	I	0,0204	0,8901	9,50
42	BNI		II	0,0198	0,9399	9,50
43	BNI		III	0,0197	0,9528	9,50
44	BNI		IV	0,0197	0,9607	9,50
45	BNI	2025	I	0,0196	0,9315	10,00



© 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

(Lanjutan)

46	BNI		II	0,0195	0,8618	10,00
47	BNI		III	0,0196	0,8688	10,00
48	BNI		IV	0,0193	0,8641	10,00
49	BCA		I	0,0230	0,6054	9,50
50	BCA	2022	II	0,0221	0,6347	9,50
51	BCA		III	0,0216	0,6334	9,50
52	BCA		IV	0,0171	0,6523	9,50
53	BCA		I	0,0176	0,6561	9,50
54	BCA	2023	II	0,0189	0,6575	9,50
55	BCA		III	0,0204	0,6741	9,50
56	BCA		IV	0,0186	0,7020	9,50
57	BCA		I	0,0195	0,7123	10,00
58	BCA	2024	II	0,0220	0,7274	10,00
59	BCA		III	0,0211	0,7510	10,00
60	BCA		IV	0,0178	0,7844	10,00
61	BCA		I	0,0204	0,7606	10,00
62	BCA	2025	II	0,0217	0,7804	10,00
63	BCA		III	0,0210	0,7559	10,00
64	BCA		IV	0,0171	0,7675	10,00

Sumber: Data diolah (2026)

Lampiran 2. Transformasi Logaritma Natural

No	Bank	Tahun	Triwulan	NPL	LDR	Peringkat Kredit
1	BRI	2022	I	-1,50169	-0,05978	0,977724
2	BRI		II	-1,47886	-0,05085	0,977724
3	BRI		III	-1,50307	-0,051	0,977724
4	BRI		IV	-1,54975	-0,10144	0,977724
5	BRI	2023	I	-1,51999	-0,06925	1
6	BRI		II	-1,50864	-0,05636	1
7	BRI		III	-1,4908	-0,05384	1
8	BRI		IV	-1,50585	-0,07196	1
9	BRI	2024	I	-1,48545	-0,07686	1
10	BRI		II	-1,49349	-0,05953	1
11	BRI		III	-1,51713	-0,04769	1
12	BRI		IV	-1,53165	-0,04871	1
13	BRI	2025	I	-1,50307	-0,06258	1
14	BRI		II	-1,4908	-0,06793	1
15	BRI		III	-1,4828	-0,06023	1
16	BRI		IV	-1,4828	-0,0364	1
17	Mandiri	2022	I	-1,56225	-0,07748	0,977724
18	Mandiri		II	-1,6073	-0,07166	0,977724
19	Mandiri		III	-1,64589	-0,07998	0,977724
20	Mandiri		IV	-1,72584	-0,11008	0,977724
21	Mandiri	2023	I	-1,76955	-0,07109	0,977724
22	Mandiri		II	-1,81531	-0,06712	0,977724
23	Mandiri		III	-1,86646	-0,0573	0,977724



© 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

(Lanjutan)

24	Mandiri		IV	-1,9914	-0,06173	0,977724
25	Mandiri	2024	I	-1,9914	-0,0474	1
26	Mandiri		II	-1,99568	-0,04345	1
27	Mandiri		III	-2,01323	-0,03082	1
28	Mandiri		IV	-2,01323	-0,0086	1
29	Mandiri	2025	I	-1,99568	-0,02942	1
30	Mandiri		II	-1,96658	-0,0447	1
31	Mandiri		III	-1,98716	-0,03362	1
32	Mandiri		IV	-2,01773	-0,051	1
33	BNI	2022	I	-1,46092	-0,06936	0,977724
34	BNI		II	-1,50031	-0,04547	0,977724
35	BNI		III	-1,51713	-0,0401	0,977724
36	BNI		IV	-1,55129	-0,07443	0,977724
37	BNI	2023	I	-1,55752	-0,06839	0,977724
38	BNI		II	-1,61083	-0,06951	0,977724
39	BNI		III	-1,64397	-0,04552	0,977724
40	BNI		IV	-1,66959	-0,06646	0,977724
41	BNI	2024	I	-1,69037	-0,05056	0,977724
42	BNI		II	-1,70333	-0,02692	0,977724
43	BNI		III	-1,70553	-0,021	0,977724
44	BNI		IV	-1,70553	-0,01741	0,977724
45	BNI	2025	I	-1,70774	-0,03082	1
46	BNI		II	-1,70997	-0,06459	1
47	BNI		III	-1,70774	-0,06108	1
48	BNI		IV	-1,71444	-0,06344	1
49	BCA	2022	I	-1,63827	-0,21796	0,977724
50	BCA		II	-1,65561	-0,19743	0,977724
51	BCA		III	-1,66555	-0,19832	0,977724
52	BCA		IV	-1,767	-0,18555	0,977724
53	BCA	2023	I	-1,75449	-0,18303	0,977724
54	BCA		II	-1,72354	-0,1821	0,977724
55	BCA		III	-1,69037	-0,17128	0,977724
56	BCA		IV	-1,73049	-0,15366	0,977724
57	BCA	2024	I	-1,70997	-0,14734	1
58	BCA		II	-1,65758	-0,13823	1
59	BCA		III	-1,67572	-0,12436	1
60	BCA		IV	-1,74958	-0,10546	1
61	BCA	2025	I	-1,69037	-0,11884	1
62	BCA		II	-1,66354	-0,10768	1
63	BCA		III	-1,67778	-0,12154	1
64	BCA		IV	-1,767	-0,11492	1

Sumber: Data diolah (2026)



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 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Date: 06/05/26 Time: 11:37

Sample: 2022Q1 2025Q4

	NPL	LDR	PERINGKAT
Mean	0.022370	0.836217	9.750000
Median	0.021250	0.859950	9.750000
Maximum	0.034600	0.980400	10.000000
Minimum	0.009600	0.605400	9.500000
Std. Dev.	0.007428	0.089540	0.251976
Skewness	-0.096225	-0.981121	1.27E-17
Kurtosis	1.997355	3.138545	1.000000
Jarque-Bera	2.779558	10.31890	10.66667
Probability	0.249130	0.005745	0.004828
Sum	1.431700	53.51790	624.0000
Sum Sq.	0.035504	45.25768	6088.000
Sum Sq. Dev.	0.003476	0.505092	4.000000
Observations	64	64	64

Lampiran 4. Hasil Uji Pemilihan Model

a. Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	12.528581	(3,58)	0.0000
Cross-section Chi-square	31.973163	3	0.0000

b. Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: Untitled

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	6.621387	2	0.0365

(Lanjutan)

c. Uji Lagrange Multiplier

Lagrange Multiplier Tests for Random Effects

Null hypotheses: No effects

Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided (all others) alternatives

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	12.00760 (0.0005)	12.02751 (0.0005)	24.03511 (0.0000)

Lampiran 5. Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

	NPL	LDR
NPL	1.000000	0.020396
LDR	0.020396	1.000000

b. Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABS(RESID)

Method: Panel Least Squares

Date: 05/18/26 Time: 15:43

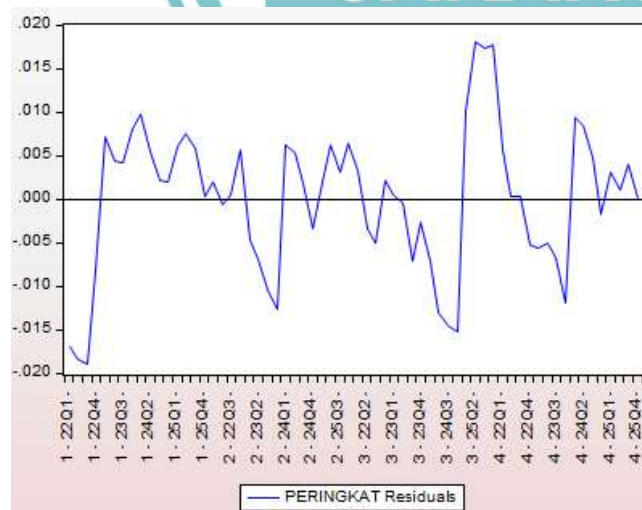
Sample: 2022Q1 2025Q4

Periods included: 16

Cross-sections included: 4

Total panel (balanced) observations: 64

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.119056	0.062237	-1.912940	0.0607
NPL	-1.660766	0.718933	-2.310041	0.0245
LDR	0.237566	0.064820	3.664994	0.0005



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 6. Hasil Uji Hipotesis

Dependent Variable: PERINGKAT
 Method: Panel EGLS (Cross-section weights)
 Date: 05/18/26 Time: 17:47
 Sample: 2022Q1 2025Q4
 Periods included: 16
 Cross-sections included: 4
 Total panel (balanced) observations: 64
 Linear estimation after one-step weighting matrix

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.965593	0.018553	52.04408	0.0000
NPL	-0.025249	0.010064	-2.508748	0.0149
LDR	0.237649	0.039646	5.994269	0.0000

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

Weighted Statistics

R-squared	0.576592	Mean dependent var	1.076305
Adjusted R-squared	0.540091	S.D. dependent var	0.257639
S.E. of regression	0.008515	Sum squared resid	0.004206
F-statistic	15.79675	Durbin-Watson stat	0.812749
Prob(F-statistic)	0.000000		

**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 7. Surat Pernyataan Dosen Pembimbing

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 : Aura Ridha Febriani

NIM : 2204421060

Program Studi: D4 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, 29 Juni 2026

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



© 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 8. Lembar Bimbingan



**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 : Aura Ridha Febriani
2. NIM : 2204421060
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi :
 “Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV”
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	13 Februari 2026	Pengajuan Judul & Diskusi terkait Topik Pembahasan latar belakang penelitian dan penentuan fokus masalah	
2	19 Februari 2026	Bimbingan Bab 1 Revisi latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian	
3	26 Februari 2026	Bimbingan Bab 2 Pembahasan landasan teori, penelitian terdahulu, dan kerangka pemikiran	
4	30 Maret 2026	Bimbingan Bab 3 Pembahasan sumber dan jenis data serta metode pengolahan data	
5	06 April 2026	Bimbingan Bab 3 & Finalisasi Proposal Penelitian	
6	18 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Hasil Olah Data dan Pembahasan	
7	04 Juni 2026	Bimbingan Bab 4 Revisi Hasil Olah Data dan Pembahasan	
8	09 Juni 2026	Bimbingan Bab 5 & Finalisasi Laporan Skripsi	

(Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN 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

Depok, 10 Juni 2026

Menyetujui,

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

Lampiran 9. Lembar Persetujuan Sidang Akhir

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 10 Juni 2026 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Aura Ridha Febriani
 NIM : 2204421060
 Judul :

“Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV”

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
 Pembimbing

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

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi
 D4 Keuangan dan Perbankan

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

Depok, 10 Juni 2026



© 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 10. Lembar Revisi Sidang Skripsi - 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 SKRIPSI – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Aura Ridha Febriani
2. NIM : 2204421060
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tabel Center	Penulisan Judul tabel telah diperbaiki	ACC
2	Tambahkan ttg kesehatan bank	Kesehatan bank telah ditambahkan	ACC
3	untuk menjelaskan likuiditas & NPL	Pada bab 2	ACC
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

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

(Lanjutan)



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN 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

Depok, 17 Juni 2026
 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 11. Lembar Revisi Sidang Skripsi - 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 SKRIPSI – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Aura Ridha Febriani
2. NIM : 2204421060
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV
5. Dosen Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambahkan definisi operasional &	Definisi ordinal telah ditambahkan serta	ACC
2	mengenai teknis pengolahan data dari data pemengklatan Bank.	teknis pengolahan data telah ditambahkan	ACC
3	Perbaiki penulisan judul tabel	Penulisan judul tabel telah diperbaiki	ACC
4	Tambahkan situasi pembimbing	Situasi pembimbing telah ditambahkan	ACC
5			
6			
7			
8			
9			
10			

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

(Lanjutan)



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

Depok, 17 Juni 2026
Dosen Penguji

(Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.)
NIP. 199105282022032005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi

© 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



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 12. Surat Pernyataan *Generative AI*

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama:** Aura Ridha Febriani
- **NIM:** 2204421060
- **Program Studi:** D4 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Skripsi:** Pengaruh Kualitas Aset dan Likuiditas terhadap Peringkat Kredit Studi pada Bank KBMI IV

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ **Tidak Menggunakan AI:** Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☐ **Menggunakan AI secara Terbatas:** Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☒ **Menggunakan AI secara Signifikan:** Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: ChatGPT; **[Heading]:** Menggunakan untuk mengolah bahasa, pembuatan *outlined*; **[Human Verifications]:** (Contoh: Saya telah melakukan pengecekan ulang terhadap data/referensi yang diberikan AI dan memastikan kebenarannya melalui sumber literatur asli).

Saya menggunakan AI untuk, membuat kerangka latar belakang bab 1 serta mencari referensi jurnal dan telah melakukan pengecekan ulang terhadap referensi yang diberikan AI serta saya sudah memastikan kebenarannya melalui literatur asli dan sumber terpercaya

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

(Lanjutan)



Depok, 11 Juni 2026
Mahasiswa,

(Aura Ridha Febriani)

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

