



© 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 RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN KECUKUPAN MODAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA BPR DI JAWA BARAT)

Disusun oleh:
Raisha Maharani/2204421056

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**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 RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN KECUKUPAN MODAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA BPR DI JAWA BARAT)

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

Disusun oleh:

Raisha Maharani/2204421056

**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 : Raisha Maharani
NIM : 2204421056
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan

Depok, 15 Juni 2026



Raisha Maharani
NIM. 2204421056

**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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Raisha Maharani
NIM : 2204421056
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)

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 : Efriyanto, S.E., M.M. ()

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

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 22 Juni 2026

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

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Raisha Maharani
NIM : 2204421056
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)

Disetujui oleh Pembimbing

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

NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Heri Abrianto, S.E., M.M.

NIP. 196510051997021001



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)"** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Terapan di Politeknik Negeri Jakarta.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menerima banyak dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Atas segala kontribusi dan kebaikan yang telah diberikan tersebut, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsyurizal, 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 D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan perhatiannya untuk memberikan bimbingan, motivasi, arahan, saran, dan masukan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktunya untuk menguji serta memberikan arahan, saran, dan masukan yang sangat membangun selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan sivitas akademika Jurusan Akuntansi atas ilmu, pengalaman, pembelajaran, serta bimbingan yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
7. Kedua orang tua dan ketiga kakak penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan penuh, dan semangat yang tidak pernah putus sejak awal penulis menempuh pendidikan hingga selama proses penyusunan skripsi ini. Segala bentuk perhatian, pengorbanan, dan kepercayaan yang diberikan menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan studi ini.

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

8. Teman-teman terdekat penulis, Nova, Salsa, Elsy, Sophia, Davne, Adinda F, Tri Rizka, Audyta, Rosalinda dan pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta mewarnai perjalanan penulis selama menempuh pendidikan.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat berbagai kekurangan maupun ketidaksempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Depok, 15 Juni 2026

Raisha Maharani
NIM. 2204421056

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 KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Raisha Maharani
NIM : 2204421056
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)”

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

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 15 Juni 2026

Yang menyatakan

Raisha Maharani



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

Raisha Maharani
Keuangan dan Perbankan Terapan

**Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi
(Studi pada BPR di Jawa Barat)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko kredit, likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Jawa Barat, serta menguji peran kecukupan modal sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data sekunder yang bersumber dari laporan publikasi keuangan BPR melalui portal resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel penelitian terdiri dari 194 BPR Konvensional di Jawa Barat periode 2021 hingga 2025 yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*, sehingga menghasilkan 970 data observasi. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan pendekatan *Fixed Effect Model* (FEM) dan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA), sedangkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Adapun *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai variabel moderasi terbukti mampu memoderasi pengaruh BOPO terhadap ROA, namun tidak mampu memoderasi pengaruh NPL dan LDR terhadap ROA.

Kata Kunci: Profitabilitas, Risiko Kredit, Likuiditas, Efisiensi Operasional, Kecukupan Modal, Bank Perekonomian Rakyat



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

Raisha Maharani
Applied Finance and Banking

***The Effect of Credit Risk, Liquidity, and Operational Efficiency on Profitability
with Capital Adequacy as a Moderating Variable
(Study on Rural Banks in West Java)***

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of credit risk, liquidity, and operational efficiency on the profitability of Rural Banks (Bank Perekonomian Rakyat/BPR) in West Java, as well as to examine the role of capital adequacy as a moderating variable. This study employs a quantitative associative approach using secondary data obtained from the financial publication reports of BPR through the official portal of the Financial Services Authority (OJK). The research sample consists of 194 conventional BPRs in West Java for the period 2021–2025, selected using purposive sampling method, resulting in 970 observations. The analytical method used is panel data regression with Fixed Effect Model (FEM) approach and Moderated Regression Analysis (MRA). The results show that Non Performing Loan (NPL) and Operational Efficiency Ratio (BOPO) have a negative and significant effect on Return on Assets (ROA), while Loan to Deposit Ratio (LDR) has a positive and significant effect on ROA. Furthermore, Capital Adequacy Ratio (CAR) as a moderating variable is proven to moderate the effect of BOPO on ROA, but fails to moderate the effect of NPL and LDR on ROA.

Keywords: *Profitability, Credit Risk, Liquidity, Operational Efficiency, Capital Adequacy, Rural Bank*



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 Penelitian	5
1.3. Pertanyaan Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	9
2.1.2. Bank Perekonomian Rakyat (BPR).....	10
2.1.3. Profitabilitas	10
2.1.4. Risiko Kredit	11
2.1.5. Risiko Likuiditas	12
2.1.6. Efisiensi Operasional	13
2.1.7. Kecukupan Modal	14
2.2. Penelitian Terdahulu	15
2.3. Kerangka Pemikiran	18
2.4. Hipotesis.....	19
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1. Jenis Penelitian.....	22
3.2. Objek Penelitian	22
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	23
3.3.1. Populasi	23
3.3.2. Sampel.....	23
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	24
3.5. Metode Pengumpulan Data	24
3.6. Metode Analisa Data.....	24
3.6.1. Analisis Deskriptif	25
3.6.2. Analisis Regresi Data Panel	25
3.6.3. Pemilihan Model Regresi Data Panel	26
3.6.4. Uji Asumsi Klasik.....	27

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

3.6.5.	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	28
3.6.6.	Pengujian Hipotesis.....	29
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		31
4.1.	Hasil Penelitian	31
4.1.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	31
4.1.2.	Statistik Deskriptif	32
4.1.3.	Pemilihan Model Regresi Data Panel	33
4.1.4.	Uji Asumsi Klasik.....	34
4.1.5.	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	36
4.1.6.	Pengujian Hipotesis.....	38
4.2.	Pembahasan.....	41
4.2.1.	Pengaruh NPL terhadap ROA.....	41
4.2.2.	Pengaruh LDR terhadap ROA	44
4.2.3.	Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	46
4.2.4.	Pengaruh NPL terhadap ROA dengan Moderasi CAR.....	49
4.2.5.	Pengaruh LDR terhadap ROA dengan Moderasi CAR.....	51
4.2.6.	Pengaruh BOPO terhadap ROA dengan Moderasi CAR.....	54
BAB V PENUTUP.....		56
5.1.	Simpulan	56
5.2.	Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA		58
LAMPIRAN.....		63

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rasio Keuangan BPR Periode 2021-Juni 2025.....	3
Tabel 2. 1 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komponen ROA	11
Tabel 2. 2 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komponen NPL	12
Tabel 2. 3 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komponen LDR.....	13
Tabel 2. 4 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komponen BOPO	14
Tabel 2. 5 Matriks Kriteria Penilaian Peringkat Komponen CAR	15
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel Penelitian	23
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	32
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow.....	33
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman.....	34
Tabel 4. 4 Hasil Pemilihan Model Terbaik	34
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	35
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	36
Tabel 4. 7 Hasil Estimasi Persamaan MRA	37
Tabel 4. 8 Hasil Signifikansi Parsial (Uji t)	39
Tabel 4. 9 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F).....	40
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	41
Tabel 4. 11 Rata-Rata NPL dan ROA pada BPR di Jawa Barat (2021-2025)	42
Tabel 4. 12 Rasio NPL dan ROA PT BPR Tentram OPTimis Pusaka	43
Tabel 4. 13 Rata-Rata LDR dan ROA pada BPR di Jawa Barat (2021-2025).....	44
Tabel 4. 14 Rasio LDR dan ROA PT BPR Genades Putranindo.....	45
Tabel 4. 15 Rata-Rata BOPO dan ROA pada BPR di Jawa Barat (2021-2025)...	47
Tabel 4. 16 Rasio BOPO dan ROA PT BPR Intan Jabar.....	48
Tabel 4. 17 Rata-Rata NPL, CAR, dan ROA BPR di Jawa Barat (2021-2025) ...	50
Tabel 4. 18 Rasio NPL, CAR, dan ROA PT BPR Usaha Rakyat.....	51
Tabel 4. 19 Rata-Rata LDR, CAR, dan ROA BPR di Jawa Barat (2021-2025)...	52
Tabel 4. 20 Rasio LDR, CAR, dan ROA PT BPR Duta Pakuan Mandiri	53
Tabel 4. 21 Rata-Rata BOPO, CAR, dan ROA BPR di Jawa Barat (2021-2025) 54	
Tabel 4. 22 Rasio BOPO, CAR, dan ROA PT BPR Tentram OPTimis Pusaka....	55

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

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

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel BPR Jawa Barat (Laporan Keuangan Desember)	63
Lampiran 2 Hasil Analisa Statistik Deskriptif	87
Lampiran 3 Hasil Uji Chow	87
Lampiran 4 Hasil Uji Hausman.....	88
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas (Matriks Korelasi)	89
Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	89
Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Moderasi (MRA) dan Uji Hipotesis	90
Lampiran 8 Lembar Bimbingan	91
Lampiran 9 Lembar Persetujuan Sidang Akhir.....	91
Lampiran 10 Lembar Revisi Sidang Skripsi – Dosen Pembimbing	94
Lampiran 11 Lembar Revisi Sidang Skripsi – Dosen Penguji.....	96
Lampiran 12 Surat Pernyataan Peenggunaan <i>Generative AI</i>	98





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

Industri perbankan memainkan peran penting dalam perekonomian, yakni sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dengan tujuan mendukung peningkatan taraf hidup masyarakat sesuai dengan Undang-Undang RI No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Melalui peran tersebut bank sebagai penggerak utama aktivitas ekonomi karena kredit yang disalurkan berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi (Anggapratama & Irnawati, 2023).

Perbankan diklasifikasikan menjadi tiga berdasarkan fungsinya secara merata. Selain bank sentral dan bank umum, salah satu entitas yang memiliki peran strategis adalah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) (Prayogi, 2024). BPR secara resmi diubah namanya menjadi Bank Perekonomian Rakyat sesuai dengan UU No. 4 Tahun 2023 (UU P2SK), berfokus pada penghimpunan dana masyarakat melalui tabungan dan deposito yang disalurkan kembali sebagai kredit bagi pelaku Usaha Mikro dan Kecil (UMK), serta masyarakat di sekitarnya (Mauludi & Winarso, 2020). Melalui BPR, para pelaku usaha kecil dapat memperoleh akses pendanaan yang layak untuk menggerakkan ekonomi daerah.

Di tengah perkembangan digitalisasi pada sektor keuangan, BPR menghadapi tekanan persaingan yang semakin kuat. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengidentifikasi bahwa industri BPR masih menghadapi keterbatasan dalam hal modal, infrastruktur teknologi informasi, serta kualitas sumber daya manusia (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Kondisi tersebut berpotensi melemahkan daya saing BPR, khususnya dalam mempertahankan pangsa pasar di sektor UMK yang kini makin mudah dijangkau oleh pembiayaan *fintech*. Dalam menghadapi berbagai tekanan tersebut, BPR dituntut untuk menjaga kinerja keuangannya guna mempertahankan profitabilitas. Salah satu indikator yang umum digunakan untuk mengukur profitabilitas bank adalah *Return on Assets* (ROA) yaitu rasio yang menilai kemampuan bank dalam mengoptimalkan aset yang dimiliki untuk menghasilkan laba (Kurniawan et al., 2025).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Tingkat profitabilitas yang stabil menjadi indikator penting bagi keberlanjutan operasional bank serta mencerminkan efisiensi pengelolaan aset yang dimiliki. Dalam menjaga stabilitas kinerjanya, BPR dihadapkan pada berbagai risiko keuangan yang dapat menekan tingkat profitabilitasnya. Salah satu risiko utama adalah risiko kredit yang direpresentasikan oleh *Non Performing Loan* (NPL) (Rusiati & Lestari, 2023), yang mengindikasikan besarnya persentase kredit bermasalah atau gagal bayar dari para debitur. Tingkat NPL yang tinggi tidak hanya menghentikan arus pendapatan bunga bersih (Hesniati et al., 2024), tetapi juga memaksa bank untuk mengalokasikan dana yang lebih besar guna membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) (Harifda et al., 2024). Pembengkakan biaya pencadangan ini secara otomatis akan menggerus perolehan laba bersih dan modal yang dimiliki oleh bank.

Selain risiko kredit, bank juga harus mengelola risiko likuiditas melalui *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk menyeimbangkan penyaluran kredit dengan ketersediaan Dana Pihak Ketiga (DPK). Wijaya (2025) menjelaskan bahwa LDR merupakan indikator untuk mengukur kemampuan bank dalam mengembalikan dana deposan yang telah digunakan untuk pinjaman. LDR yang terlalu tinggi mengindikasikan bank rentan terhadap risiko gagal bayar kewajiban jangka pendek kepada deposan, Barkah & Yuniarti (2025) menekankan bahwa LDR yang terlalu rendah menandakan tingginya dana menganggur (*idle fund*) yang luput dioptimalkan menjadi sumber pendapatan, sehingga mengurangi kesempatan bank untuk memperoleh laba. Hal ini sejalan dengan pendapat Mufitasari et al. (2025) bahwa LDR hanya akan menjadi sinyal positif bagi profitabilitas jika dibarengi dengan pengelolaan kredit yang baik.

Di sisi operasional, tingkat efisiensi bank diukur melalui rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), rasio yang mencerminkan kemampuan bank dalam menekan beban operasional sekaligus meningkatkan pendapatan operasional yang dihasilkan dari kegiatan usahanya (Adhim & Mulyati, 2024), di mana rasio yang semakin tinggi mencerminkan terjadinya inefisiensi yang akan menekan perolehan laba (Subaktiar et al., 2024). Data empiris menunjukkan bahwa kinerja profitabilitas industri BPR secara nasional tengah mengalami tekanan fluktuatif, sebagaimana ditunjukkan pada Tabel 1.1:



Hak Cipta :

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

Tabel 1. 1 Rasio Keuangan BPR Periode 2021-Juni 2025

Indikator (%)	2021	2022	2023	2024	Jun 2025
ROA	1,78	1,74	1,00	1,46	1,70
LDR	73,67	75,83	76,56	77,28	79,10
BOPO	83,61	83,66	89,37	86,11	86,53
NPL	6,72	7,89	9,87	10,95	12,73
CAR	32,15	30,76	29,98	30,96	30,54

Sumber: SPI, Laporan Surveillance OJK & Roadmap RP2B (diolah, 2026)

Berdasarkan Tabel 1.1 dari data yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan pergerakan indikator keuangan BPR periode 2021 hingga Juni 2025 menunjukkan kondisi yang tidak sejalan dengan konsep teoritis. Secara teori, peningkatan risiko kredit (NPL) dan inefisiensi (BOPO) seharusnya menurunkan profitabilitas (ROA), sementara peningkatan penyaluran kredit (LDR) akan menaikkan ROA. Namun, data pada laporan keuangan tersebut justru memperlihatkan ketidakselarasan. Terlihat pada tabel, sebagai contoh, saat NPL memburuk dari 10,95% menjadi 12,73% pada periode 2024 hingga Juni 2025, ROA justru ikut merangkat naik dari 1,46% menjadi 1,70%. Selain itu, peningkatan intensitas ekspansi kredit ditunjukkan oleh kenaikan rasio LDR pada 2021 - 2023 yang malah diikuti oleh penurunan ROA hingga mencapai titik terendah yaitu 1,00% pada tahun 2023. Ketidakselarasan serupa juga terlihat saat terjadi indikasi inefisiensi operasional dengan naiknya BOPO menjadi 86,53% pada rentang 2024 hingga Juni 2025, di mana ROA tetap mampu bertahan dan beranjak naik.

Fenomena ketidakselarasan antara pergerakan rasio risiko operasional dengan tingkat profitabilitas yang dihasilkan BPR menunjukkan adanya faktor lain yang mampu memitigasi dampak tersebut. Secara empiris, di tengah fluktuasi risiko dan inefisiensi operasional, data menunjukkan bahwa BPR masih mampu menjaga tingkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada level yang relatif kuat dan konsisten di kisaran 30%. Hal ini sejalan dengan konsep teoretis yang menyatakan bahwa kecukupan modal (CAR) berfungsi sebagai *risk buffer* atau bantalan yang memungkinkan bank menyerap potensi kerugian yang tidak terduga sebelum berdampak langsung pada penurunan laba (Haffizah & Patrisia, 2025).



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Berdasarkan *Signaling Theory*, CAR yang tinggi memberi sinyal bahwa bank memiliki benteng pertahanan yang solid dalam menoleransi guncangan operasional. Secara teoretis, ketika BPR menghadapi tekanan akibat tingginya risiko kredit (NPL) dan inefisiensi operasional (BOPO), permodalan yang kuat akan memperlemah dampak negatif tersebut. Modal yang besar memberikan kapasitas bagi BPR untuk membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) tanpa harus menggerus modal operasional utama. Sebaliknya, dalam hubungan likuiditas (LDR) terhadap profitabilitas, CAR berfungsi memperkuat dampak positif karena modal yang aman meningkatkan kepercayaan nasabah, sehingga BPR dapat mengoptimalkan ekspansi kredit demi meraih laba maksimal. Oleh karena itu, penelitian ini menggunakan CAR sebagai variabel moderasi untuk menguji sejauh mana permodalan bank mampu mengubah kekuatan hubungan antara risiko kredit, likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas BPR di Jawa Barat.

Berbagai penelitian empiris telah menguji faktor yang memengaruhi profitabilitas perbankan, namun hasil yang diperoleh masih menunjukkan inkonsistensi. Penelitian Baidury & Anggraeni (2025) menemukan bahwa NPL berpengaruh negatif dan signifikan, sedangkan dalam penelitian Harifda et al. (2024) NPL berpengaruh positif secara signifikan terhadap ROA, kedua penelitian tersebut menemukan bahwa BOPO berpengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA. Namun, Yulia & Rudianto (2025) justru menemukan bahwa BOPO memiliki dampak positif dan signifikan, di sisi lain LDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sebaliknya, Barkah & Yuniarti (2025) menemukan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

Peran CAR sebagai moderasi juga masih memicu perdebatan, secara teori, OJK mewajibkan bank memiliki modal yang kuat untuk memberikan sinyal positif sebagai pelindung yang bisa menahan dampak negatif dari risiko perbankan. Dalam penelitian Harifda et al. (2024) dan Sulistiyana et al. (2025) menunjukan bahwa CAR mampu memoderasi hubungan BOPO terhadap ROA. CAR juga berhasil memoderasi risiko likuiditas secara umum terhadap profitabilitas (Meliza et al., 2024). Namun, penelitian Haffizah & Patrisia (2025) dan Sulistiyana et al. (2025) menemukan bahwa CAR belum mampu memoderasi pengaruh rasio risiko likuiditas (LDR) dan NPL terhadap profitabilitas.



Hak Cipta :

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

Perbedaan hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa hubungan antara risiko kredit, likuiditas, efisiensi operasional, terhadap profitabilitas dan kecukupan modal dalam memoderasi hubungannya terhadap profitabilitas perbankan masih beragam dan memerlukan pengujian lebih lanjut. Berdasarkan latar belakang tersebut, proposal penelitian ini disusun untuk mengkaji kembali dinamika profitabilitas perbankan melalui rumusan judul: "Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)."

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan fenomena fluktuasi tingkat profitabilitas Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Indonesia dalam beberapa tahun terakhir yang cenderung tidak stabil, di mana terjadi penurunan signifikan pada tahun 2023 di tengah tren peningkatan risiko kredit (NPL) yang sangat tajam hingga menembus angka 12,73% pada Juni 2025. Fenomena ini diperparah oleh tingginya rasio biaya operasional (BOPO) yang menunjukkan adanya inefisiensi dalam pengelolaan bank, serta rasio likuiditas (LDR) yang merangkak naik namun belum mampu mengompensasi penurunan laba secara optimal. Kondisi ini mengindikasikan adanya ketidakteraturan pola antara pembengkakan risiko dengan kinerja profitabilitas. Meskipun menghadapi tekanan risiko yang besar, industri BPR mampu mempertahankan eksistensinya berkat dukungan struktur permodalan yang kuat, sebagaimana tercermin dari angka CAR yang stabil di atas 30%.

Kesenjangan antara kondisi risiko yang ekstrem dengan ketahanan modal yang stabil tersebut diperumit oleh adanya inkonsistensi hasil penelitian terdahulu mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas perbankan. Perbedaan temuan mengenai pengaruh risiko kredit, likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap ROA, serta perdebatan mengenai efektivitas peran kecukupan modal (CAR) dalam memitigasi risiko tersebut, menciptakan ketidakkonsistenan teoretis yang memerlukan pengujian lebih lanjut. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali dinamika profitabilitas BPR di bawah pengaruh risiko kredit, likuiditas, dan efisiensi operasional, serta menganalisis apakah kecukupan modal mampu memitigasi tekanan risiko tersebut terhadap kinerja keuangan 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

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka pertanyaan penelitian ini ditetapkan sebagai berikut:

1. Apakah Risiko Kredit (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?
2. Apakah Risiko Likuiditas (LDR) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?
3. Apakah Efisiensi Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?
4. Apakah kecukupan modal (CAR) mampu memoderasi pengaruh risiko kredit (NPL) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?
5. Apakah kecukupan modal (CAR) mampu memoderasi pengaruh likuiditas (LDR) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?
6. Apakah kecukupan modal (CAR) mampu memoderasi pengaruh efisiensi operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat?

1.4. Tujuan Penelitian

Sejalan dengan pertanyaan penelitian diajukan, penelitian ini memiliki tujuan:

1. Menganalisis pengaruh risiko kredit (NPL) terhadap profitabilitas (ROA) pada BPR di Jawa Barat.
2. Menganalisis pengaruh likuiditas (LDR) terhadap profitabilitas (ROA) pada BPR di Jawa Barat.
3. Menganalisis pengaruh Efisiensi Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat.
4. Menganalisis pengaruh peran kecukupan modal (CAR) dalam memoderasi pengaruh risiko kredit (NPL) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat.
5. Menganalisis pengaruh peran kecukupan modal (CAR) dalam memoderasi pengaruh likuiditas (LDR) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat.
6. Menganalisis pengaruh peran kecukupan modal (CAR) dalam memoderasi pengaruh efisiensi operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) BPR di Jawa Barat.



Hak Cipta :

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

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, baik dari segi pengembangan keilmuan maupun penerapan praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan literatur di bidang manajemen keuangan perbankan, khususnya yang berkaitan dengan Bank Perekonomian Rakyat (BPR). Selain itu, penelitian ini diharapkan mampu memberikan pemahaman mengenai hubungan antara risiko kredit, risiko likuiditas, serta efisiensi operasional terhadap profitabilitas perbankan dengan mempertimbangkan peran kecukupan modal sebagai variabel moderasi. Melalui analisis tersebut, hasil penelitian diharapkan dapat memberikan gambaran empiris mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas BPR. Selain itu, penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji topik serupa dengan variabel atau objek yang berbeda.

2. Manfaat Praktis

Diharapkan dapat memberikan informasi dan bahan pertimbangan bagi manajemen Bank Perekonomian Rakyat dalam mengelola risiko kredit, likuiditas, serta efisiensi operasional guna meningkatkan kinerja profitabilitas bank. Selain itu, hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi bahan masukan bagi pihak regulator maupun pemangku kepentingan sebagai tambahan informasi dalam memantau kesehatan industri BPR di Indonesia, terutama dalam menetapkan kebijakan terkait standar kecukupan modal di tengah dinamika risiko industri keuangan.

1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini disusun untuk memberikan gambaran mengenai struktur penulisan dan pembahasan alur penelitian. Adapun sistematika penulisan dalam skripsi ini adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan latar belakang masalah mengenai fluktuasi profitabilitas BPR dan risiko perbankan, rumusan masalah, tujuan penelitian, serta manfaat penelitian baik secara teoritis maupun praktis.



© 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

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini memaparkan landasan teori yang relevan dengan topik penelitian, tinjauan penelitian terdahulu sebagai dasar perbandingan (*research gap*), kerangka pemikiran, dan perumusan hipotesis penelitian yang akan diuji.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan desain dan metode yang digunakan dalam penelitian, mencakup jenis penelitian, populasi dan teknik penentuan sampel, jenis dan sumber data, definisi operasional variabel, serta teknik analisis data yang digunakan.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan deskripsi objek penelitian, hasil pengujian statistik atas data yang telah dikumpulkan, pengujian hipotesis, serta interpretasi dan pembahasan mendalam yang mengaitkan hasil temuan empiris dengan teori maupun penelitian terdahulu.

BAB V: PENUTUP

Bab ini memuat kesimpulan atas seluruh hasil penelitian dan pembahasan, keterbatasan penelitian yang ditemui oleh peneliti, serta saran bagi pihak-pihak terkait dan peneliti selanjutnya.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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

BAB V PENUTUP

5.1. Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, inti jawaban dari rumusan masalah dalam penelitian ini dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi rasio kredit bermasalah atau gagal bayar yang dialami oleh BPR di Jawa Barat, maka tingkat profitabilitas yang diperoleh perusahaan akan semakin menurun.
2. LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini menandakan bahwa ekspansi penyaluran kredit yang dilakukan secara optimal dan tetap menjaga batas aman likuiditas mampu memberikan kontribusi nyata dalam meningkatkan pendapatan bunga dan laba perusahaan.
3. BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini berarti bahwa semakin tidak efisien pihak manajemen dalam mengelola biaya operasionalnya, maka perolehan laba bersih BPR akan semakin tergerus.
4. CAR tidak mampu memoderasi pengaruh negatif NPL terhadap ROA. Artinya, Ketersediaan modal yang besar hanya berperan sebagai pelindung dari ancaman kebangkrutan, namun tidak mampu menutupi kerugian yang timbul akibat masalah kredit macet.
5. CAR tidak mampu memoderasi pengaruh positif LDR terhadap ROA. Hal ini menegaskan bahwa tingginya rasio kecukupan modal tidak dapat secara otomatis mendorong peningkatan laba, dan tidak pula mampu memperkuat kemampuan menghasilkan laba ketika bank menjalankan kebijakan penyaluran kredit yang berlebihan hingga memicu risiko likuiditas.
6. CAR mampu memoderasi dan memperkuat pengaruh negatif BOPO terhadap ROA. Kondisi ini menegaskan bahwa ketersediaan dana yang tidak dialokasikan secara produktif di tengah kondisi inefisiensi operasional justru akan menjadi beban tambahan yang semakin memperburuk kinerja profitabilitas perusahaan.



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

5.2. Saran

Berdasarkan simpulan yang diperoleh, penulis memberikan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi solusi perbaikan kondisi bagi institusi perbankan dan masukan untuk mengatasi keterbatasan bagi peneliti selanjutnya:

1. Bagi Manajemen Bank Perekonomian Rakyat (BPR)
 - a. Menindaklanjuti temuan bahwa BOPO berdampak negatif dan penumpukan CAR justru memperkuat efek negatif tersebut, BPR disarankan segera menekan pemborosan beban operasional (BOPO) dan menghindari penumpukan dana menganggur (*idle fund*). Modal yang tersedia wajib dialokasikan secara optimal menjadi aset produktif agar tidak menjadi beban yang mengganggu operasional BPR dan menggerus laba.
 - b. Karena tingginya NPL terbukti menurunkan kualitas aset dan pendapatan bunga, serta memaksa bank menaikkan alokasi cadangan kerugian yang membebani permodalan, maka BPR perlu memperketat analisis kelayakan (*screening*) calon debitur dan memantau penyaluran kredit secara berkala guna menekan angka kredit macet dari sumbernya.
 - c. BPR perlu terus menyalurkan dana pihak ketiga menjadi kredit produktif guna meningkatkan profitabilitas, dengan tetap mempertahankan rasio LDR pada batas aman yang ditentukan regulator.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya
 - a. Karena CAR terbukti tidak mampu memoderasi NPL dan LDR terhadap profitabilitas, peneliti selanjutnya disarankan menggunakan variabel moderasi alternatif yang berfokus pada kualitas tata kelola seperti *Good Corporate Governance*. Selain itu, mengingat tingginya beban operasional membuktikan BPR saat ini belum efisien, peneliti juga disarankan untuk menambahkan variabel pemanfaatan teknologi finansial guna menguji dampaknya terhadap efisiensi.
 - b. Disarankan untuk memperluas cakupan wilayah penelitian dan memperpanjang periode observasi agar dampak fluktuasi rasio keuangan terhadap profitabilitas dapat terpotret secara lebih komprehensif.

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

- Adhim, C., & Mulyati, M. (2024). The Influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Operational Costs to Operating Income (BOPO) on Return on Asset (ROA) in Banks Listed on The Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Science, Technology & Management*, 5(5), 1067–1075. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v5i5.1122>
- Agustina, Y., & Anggraeni, A. (2025). Determinants of Profitability in Rural Banking: An Empirical Study of Malang Raya's BPR. *MediaTrend*, 20(2), 259–274. <https://doi.org/10.21107/mediatrend.v20i2>
- Andriansyah, R., Fauzi, R. A., & Leon, F. M. (2025). Dampak Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas yang Terdaftar di Bank Indonesia. *Accounting and Management Journal*, 8(2), 97–108. <https://doi.org/10.33086/amj.v8i2.6633>
- Anggapratama, R., & Irnawati, D. (2023). Dampak Penggunaan Kredit Perbankan dan Pertumbuhan Industri Manufaktur terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Journal on Education*, 5(3), 9691–9701. <https://doi.org/10.31004/joe.v5i3.1784>
- Ardiningsih, S. A. K. A., & Candradewi, M. R. (2025). The Influence of Credit Risk, Capital Adequacy, and Liquidity on the Profitability of Bank Perkreditan Rakyat Gianyar for the 2020–2022 Period. *Formosa Journal of Multidisciplinary Research*, 4(8), 3579–3596. <https://doi.org/10.55927/fjmr.v4i8.371>
- Baidury, N. N. A., & Anggraeni, A. (2025). Profitability Determinants in Rural Banks: The Moderating Role of Ownership. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 5(5), 1014–1030. <https://doi.org/10.55047/transekonomika.v5i5.976>
- Baltagi, B. H. (2021). *Econometric Analysis of Panel Data* (6th ed.). Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-53953-5>
- Bank Indonesia. (2004). *Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*.
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia: Kelembagaan - Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*.
- Barkah, T., & Yuniarti, R. (2025). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non-Performing Loan (NPL) Terhadap Return on Assets (ROA). *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(3), 941–948. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i3.2132>
- Basel Committee on Banking Supervision. (2023). *Risk-based capital requirements: Calculation of minimum risk-based capital requirements (RBC20)*. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/RBC/20.htm



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

- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2021). *Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Dilengkapi dengan Penggunaan Eviews)* (1st ed., Vol. 160). PT Rajagrafindo Persada.
- Haffizah, H., & Patrisia, D. (2025). Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Tingkat Bunga terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI dengan Rasio Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 904–916. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i2.2037>
- Harifda, Satriawan, B., & Puspita Dewi, N. (2024). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Return on Asset dengan Capital Adequacy Ratio sebagai Variabel Moderating pada Bank Perkreditan Rakyat di Kepulauan Riau. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(12). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i12.4801>
- Hesniati, H., Ellen, E., & Marheni, D. K. (2024). Impact of Credit and Liquidity Risk on Profitability: The Conventional Rural Banks in Riau Islands Province. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 13(2), 684–697. <https://doi.org/10.30588/jmp.v13i2.1667>
- Juliana, Lady, Nagian, T., Edward, Y. R., & Purba, K. (2021). The Effect of NIM, LDR and NPL towards ROA with CAR as a Moderating Variable in Conventional Commercial Banks Registered on IDX Period 2016-2019. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 24(6), 209–216. <https://seajbel.com/wp-content/uploads/2021/12/SEAJBEL24.ISU-6-926.pdf>
- Kurniawan, B. L., Yusufi, F. R., Ardana, H. S., Ichsan, A. F., & Utami, Y. (2025). Kinerja Keuangan BPR di Jawa Tengah: Analisis Faktor Penentu Profitabilitas. *Jurnal Bina Manajemen*, 13(2), 96–105. <https://doi.org/10.52859/jbm.v13i2.735>
- Malihah, S., Sundhusiah, A., Ramadani, A., & Puji Astuti, R. (2024). Analisis Bank Perkreditan Rakyat (BPR). *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2, 312–319. <https://doi.org/10.59435/gjmi.v2i12.767>
- Mauludi, I. S., & Winarso, E. (2020). Analysis of Credit and Liquidity Risk towards Profitability of Rural Bank (BPR) in the District of Bandung Registered in the Financial Services Authority (OJK) for the years 2014 To 2019. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 7, 270–291. <https://doi.org/10.18415/ijmmu.v7i9.2103>
- Meliza, Abu Hasan, N., & Saputri, H. (2024). The influence of banking liquidity risk on profitability: The moderating role of capital adequacy ratio. *Banks and Bank Systems*, 19(2), 140–151. [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(2\).2024.11](https://doi.org/10.21511/bbs.19(2).2024.11)
- Mufitasari, W., Yovita, L., Prawitasari, D., & Samasta, A. S. (2025). Determinasi BOPO, LDR, dan NPL Terhadap ROA Perbankan Indonesia 2019-2023. *MANAJEMEN*, 5(2), 80–91. <https://doi.org/10.51903/xrwpb224>



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

- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Lumban Tobing, C. E. R. (2021). *Penelitian bisnis, teknik dan analisa dengan SPSS-STATA-Eviews* (1st ed.). Madenatera.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional*. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Transparansi-dan-Publikasi-Laporan-Bank-Umum-Konvensional/seojk%209-2020.pdf>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2022 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS*. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penilaian-Tingkat-Kesehatan-BPR-dan-BPRS.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Roadmap Pengembangan dan Penguatan Industri BPR dan BPRS (RP2B) 2024-2027*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Roadmap-Pengembangan-dan-Penguatan-Industri-BPR-dan-BPRS-RP2B-2024---2027.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025a). *Laporan Surveillance Perbankan Indonesia TW II 2025*. <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-profil-industri-perbankan/Pages/Laporan-Surveillance-Perbankan-Indonesia---Triwulan-II-2025.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025b). *Statistik Perbankan Indonesia - Juni 2025 (Vol. 23 No. 06)*. <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Pages/Statistik-Perbankan-Indonesia---Juni-2025.aspx>
- Paramita, I., & Atiningsih, S. (2025). Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen Pengaruh Resiko Kredit Dan Resiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas. In *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen* (Vol. 4, Number 2).
- Prayogi, A. (2024). Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Profitabilitas Bank: Peran Moderasi Ukuran Bank. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(3), 10–21. <https://doi.org/10.69714/v7wsgr62>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (1st ed.). Pascal Books.
- Rakatenda, G. N., & Sedana, I. B. P. (2021). The Effect of Credit Risk on Profitability with Capital Adequacy as a Mediation Variables. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 111(3), 72–82. <https://doi.org/10.18551/rjoas.2021-03.09>
- Rohman, A., Nurkhin, A., Mukhibad, H., Kusumantoro, & Wiradendi Wolor, C. (2022). Determinants of Indonesian banking profitability: Before and during the COVID-19 pandemic analysis. *Banks and Bank Systems*, 17(2), 37–46. [https://doi.org/10.21511/bbs.17\(2\).2022.04](https://doi.org/10.21511/bbs.17(2).2022.04)



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

- Rusiati, R., & Lestari, M. (2023). Analisis Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Pembangunan Daerah. *Prosiding Seminar Nasional Forum Manajemen Indonesia* - e-ISSN 3026-4499, 1, 274–288. <https://doi.org/10.47747/snfmi.v1i.1507>
- Sahapudi, D., Maramis, M. Th. B., & Mandei, D. (2025). Pertumbuhan Ekonomi dan Inflasi terhadap Return on Asset pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia Periode 2005-2024. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 25, 217–228. <https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/jbie/article/view/64631>
- Salsabila, A., Sujadi, E., & Sarmigi, E. (2024). The Effect of NPL, LDR, and CAR on ROA with NIM as a Mediation Variable in Conventional Bank Listed on The Indonesian Stock Exchange (BEI). *Jurnal Ekonomi*, 13(2), 1698–1710. <https://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi/article/view/4339>
- Saputra, A. J., & Angriani, R. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Batam. *Akuntansi Dan Manajemen*, 18(1), 93–115. <https://doi.org/10.30630/jam.v18i1.210>
- Simanihuruk, A., Dharmawan Buchdadi, A., & Suryawan Siregar, M. E. (2024). Pengaruh Efisiensi Operasional dan Likuiditas dengan Risiko Kredit sebagai Variabel Moderasi pada Profitabilitas BPR. *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(2), 698–714. <https://doi.org/10.46306/rev.v4i2>
- Siringoringo, N. F., Simanjuntak, A., Panjaitan, R. Y., & Rumapea, M. (2022). Pengaruh Account Receivable Turnover, Debt to Asset Ratio, dan Dividend Payout Ratio terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Aneka Industri yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Manajemen*, 8(1), 135–154. <https://ejournal.lmiimedan.net/>
- Spence, M. (1973). Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355–374. <https://doi.org/10.2307/1882010>
- Subaktiar, S., Abdullah, U., & Radiah, R. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Likuiditas yang Diukur dengan Loan to Deposit Ratio Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 2(1), 264–279. <https://doi.org/10.61132/jepi.v2i1.440>
- Sugiyono, P. D. (2017). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, Dan R&D*. CV. Alfabeta.
- Sulistiyan, E., Gunariato, & Survial. (2025). Profitabilitas dan Risiko Bank: Perspektif Mediasi Capital Adequacy Ratio pada Industri Perbankan Indonesia. *Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi (PETA)*, 10(2), 283–296. <https://journal.stieken.ac.id/index.php/peta/article/view/999>



© 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

Wibiantoro, A. D., Nurohman, D., & Asiyah, B. N. (2025). Faktor-Faktor Determinan Profitabilitas dengan Risiko Pembiayaan sebagai Variabel Moderasi pada BPR Syariah di Jawa Barat. *ISTIKHLAF: Jurnal Ekonomi, Perbankan Dan Manajemen Syariah*, 7(2), 55–69. <https://doi.org/10.51311/istikhlaf.v7i2.1003>

Wijaya, A. (2025). The Effect of Liquidity Ratio and Operational Efficiency on Profitability with Credit Risk as an Intervening Variable. *IJEED (International Journal of Entrepreneurship and Business Development)*, 8(1), 160–168. <https://doi.org/10.29138/ijeed.v8i1.3217>

Yulia, A. Y., & Rudianto, L. Y. (2025). Dampak CAR, LDR, NPL, dan BOPO terhadap ROA Pada Bank Komersial yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023. *Excellent: Jurnal Manajemen, Bisnis Dan Pendidikan*, 12(1), 150–160. <https://doi.org/10.36587/exc.v12i1.1941>

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel BPR Jawa Barat (Laporan Keuangan Desember)

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
1	2021	15,53	67,28	87,9	2,76	46,94	728,9782	3158,123	4126,026
2	2022	11,77	79,2	89,5	2,06	45,38	534,1226	3594,096	4061,51
3	2023	16,75	119,42	89,98	1,95	49,81	834,3175	5948,31	4481,904
4	2024	22,56	112,63	93,45	1,17	51,52	1162,291	5802,698	4814,544
5	2025	19,43	123,31	93,08	1,74	57,71	1121,305	7116,22	5371,647
6	2021	0,5	66,52	85,78	1,83	32,6	16,3	2168,552	2796,428
7	2022	4,42	84,37	82,76	2,32	26,43	116,8206	2229,899	2187,347
8	2023	4,4	77,08	78,58	2,59	27,97	123,068	2155,928	2197,883
9	2024	7,23	83,63	82,62	1,9	29,36	212,2728	2455,377	2425,723
10	2025	7,47	107,02	85,64	3,36	29,36	219,3192	3142,107	2514,39
11	2021	9,64	46,85	91,33	1,52	44,5	428,98	2084,825	4064,185
12	2022	8,36	63,73	87	3,12	43,47	363,4092	2770,343	3781,89
13	2023	7,5	69,15	91,57	1,85	30,04	225,3	2077,266	2750,763
14	2024	13,89	81,15	130,57	-3,64	28,45	395,1705	2308,718	3714,717
15	2025	26,73	96,17	174,19	-10,4	-9,72	-259,816	-934,772	-1693,13
16	2021	20,46	46,9	126,11	-4,48	81,67	1670,968	3830,323	10299,4
17	2022	10,36	58,14	45,28	-1,12	70,89	734,4204	4121,545	3209,899
18	2023	20,27	87,8	113,02	-2,4	74,23	1504,642	6517,394	8389,475
19	2024	23,26	46,67	122,03	-5,64	158,3	3682,058	7387,861	19317,35
20	2025	7,61	85,22	205,42	14,01	135,03	1027,578	11507,26	27737,86
21	2021	10,23	59,84	74,62	5,56	43,07	440,6061	2577,309	3213,883
22	2022	9	55,62	72,31	5,19	42,05	378,45	2338,821	3040,636
23	2023	25,01	78,18	105,31	-0,85	57,71	1443,327	4511,768	6077,44
24	2024	26,37	74,12	86,16	2,34	58,53	1543,436	4338,244	5042,945
25	2025	19,83	80,08	72,87	4,7	71,12	1410,31	5695,29	5182,514
26	2021	14,14	83,17	99,56	0,17	28,41	401,7174	2362,86	2828,5
27	2022	8,08	100,83	94,7	1,09	23,11	186,7288	2330,181	2188,517
28	2023	9,19	656,28	138,05	-5,89	25,27	232,2313	16584,2	3488,524
29	2024	23,39	387,3	93,29	3,82	26,76	625,9164	10364,15	2496,44
30	2025	34,99	189,39	101,18	0,52	9,31	325,7569	1763,221	941,9858
31	2021	5,46	73,47	59,82	10,05	99	540,54	7273,53	5922,18
32	2022	6,06	9,26	59,86	54,41	114,84	695,9304	1063,418	6874,322
33	2023	7,1	46,95	74,88	4,61	129,46	919,166	6078,147	9693,965
34	2024	13,08	207,62	67,2	5,41	164,5	2151,66	34153,49	11054,4
35	2025	6,14	174,39	69,49	6,7	178,74	1097,464	31170,47	12420,64
36	2021	8,17	52,45	88,63	1,83	64,97	530,8049	3407,677	5758,291
37	2022	11,17	52,55	97,05	0,43	93,23	1041,379	4899,237	9047,972

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
38	2023	10,33	50,41	84,11	2,54	95,62	987,7546	4820,204	8042,598
39	2024	5,05	83,05	82,2	3,79	54,65	275,9825	4538,683	4492,23
40	2025	1,12	102,37	81,51	4,02	37,31	41,7872	3819,425	3041,138
41	2021	7,58	79,59	99,55	0,6	24,1	182,678	1918,119	2399,155
42	2022	7,06	76,08	102,98	-0,74	22,93	161,8858	1744,514	2361,331
43	2023	11,25	83,8	103,33	-1,1	20,74	233,325	1738,012	2143,064
44	2024	12,32	87,2	94,73	1,51	19,8	243,936	1726,56	1875,654
45	2025	14,15	83,72	95,38	1,56	22,84	323,186	1912,165	2178,479
46	2021	2,45	69,89	90,99	1,5	20,12	49,294	1406,187	1830,719
47	2022	2,11	74,89	89,34	1,72	18,32	38,6552	1371,985	1636,709
48	2023	3,69	87,35	90,46	1,66	18,41	67,9329	1608,114	1665,369
49	2024	4,44	80,29	88,17	2,08	20,11	89,2884	1614,632	1773,099
50	2025	3,35	83,23	88,16	2,29	21,28	71,288	1771,134	1876,045
51	2021	1,17	54,13	81,82	4,2	50,14	58,6638	2714,078	4102,455
52	2022	1,29	65,29	71,02	6,2	40,87	52,7223	2668,402	2902,587
53	2023	3,15	81,16	81,53	5,13	44,67	140,7105	3625,417	3641,945
54	2024	2,97	73,02	87,9	5,19	28,51	84,6747	2081,8	2506,029
55	2025	4,62	63,15	93,9	3,21	27,39	126,5418	1729,679	2571,921
56	2021	2,64	95,08	79,02	4,64	23,72	62,6208	2255,298	1874,354
57	2022	6,6	93,71	89,93	2,58	21,07	139,062	1974,47	1894,825
58	2023	7,19	90,5	91,34	3,39	22,83	164,1477	2066,115	2085,292
59	2024	4,51	128,46	88,02	3,23	25,13	113,3363	3228,2	2211,943
60	2025	9,23	154,84	81,95	4,76	29,63	273,4849	4587,909	2428,179
61	2021	54,59	60,55	71,01	3,43	170,42	9303,228	10318,93	12101,52
62	2022	46,75	64,98	59,79	4,5	231,87	10839,92	15066,91	13863,51
63	2023	43,54	67,93	43,12	10,1	209,56	9124,242	14235,41	9036,227
64	2024	45,07	62,4	64,49	5,4	211,55	9534,559	13200,72	13642,86
65	2025	33,77	52,15	99,11	0,17	305,71	10323,83	15942,78	30298,92
66	2021	0,14	69,52	70,23	5,97	42,2	5,908	2933,744	2963,706
67	2022	0,3	78,81	71,39	5,47	42,1	12,63	3317,901	3005,519
68	2023	0,44	85,24	76,36	5,09	38,17	16,7948	3253,611	2914,661
69	2024	0,08	110,72	76,88	4,91	34,1	2,728	3775,552	2621,608
70	2025	0,63	119,37	79,53	4,39	34,34	21,6342	4099,166	2731,06
71	2021	2,5	76,42	81,95	4,37	38,32	95,8	2928,414	3140,324
72	2022	3,32	70,7	83,9	4,13	33,1	109,892	2340,17	2777,09
73	2023	6,75	125,73	83,14	4,32	27,11	182,9925	3408,54	2253,925
74	2024	10,71	116,17	89,16	2,49	24,35	260,7885	2828,74	2171,046
75	2025	11,17	114,92	85,99	3,99	22,84	255,1228	2624,773	1964,012
76	2021	6,22	89,65	81,43	3,46	28,71	178,5762	2573,852	2337,855
77	2022	6,16	84,84	84,17	2,83	19,8	121,968	1679,832	1666,566
78	2023	5,92	96,18	84,14	2,79	21,89	129,5888	2105,38	1841,825



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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
79	2024	10,97	100,41	132,16	-5,34	16,15	177,1655	1621,622	2134,384
80	2025	8,85	96,88	91,7	1,62	18,37	162,5745	1779,686	1684,529
81	2021	4,23	67,36	87,04	3,29	29,43	124,4889	1982,405	2561,587
82	2022	3,75	63,49	88,03	3,02	23,88	89,55	1516,141	2102,156
83	2023	16,23	73,26	94,48	1,24	20,56	333,6888	1506,226	1942,509
84	2024	23,65	73,61	95,96	0,8	19,7	465,905	1450,117	1890,412
85	2025	29,83	70,07	93,78	1,17	23,78	709,3574	1666,265	2230,088
86	2021	1,1	86,15	90,23	1,35	15,76	17,336	1357,724	1422,025
87	2022	1,6	81,32	91,81	1,45	15,41	24,656	1253,141	1414,792
88	2023	2,22	88,49	94,07	1,24	17,04	37,8288	1507,87	1602,953
89	2024	2,52	123,01	90,16	1,27	17,14	43,1928	2108,391	1545,342
90	2025	1,85	114,74	85,41	1,97	15,87	29,3595	1820,924	1355,457
91	2021	10,15	87,57	99,28	0,27	101,8	1033,27	8914,626	10106,7
92	2022	1,83	55,55	96,27	0,25	39,17	71,6811	2175,894	3770,896
93	2023	2,32	26,83	98,85	0,03	19,04	44,1728	510,8432	1882,104
94	2024	0,92	61,35	95,15	0,53	26,76	24,6192	1641,726	2546,214
95	2025	1,58	81,16	83,22	3,47	26,6	42,028	2158,856	2213,652
96	2021	3,21	30,43	95,22	0,63	134,53	431,8413	4093,748	12809,95
97	2022	3,44	37,42	97,72	0,26	106,69	367,0136	3992,34	10425,75
98	2023	2,85	40,74	97,8	0,29	122,13	348,0705	4975,576	11944,31
99	2024	2,68	75,72	98,75	0,16	123,19	330,1492	9327,947	12165,01
100	2025	3,57	108,67	98,52	0,2	127,52	455,2464	13857,6	12563,27
101	2021	1,11	59,27	90,92	2,5	42,65	47,3415	2527,866	3877,738
102	2022	2,32	62,62	86,3	4,02	48,07	111,5224	3010,143	4148,441
103	2023	1,26	91,93	82,98	5,55	50,2	63,252	4614,886	4165,596
104	2024	1,55	98,54	84,38	5,16	54,98	85,219	5417,729	4639,212
105	2025	4,48	96,08	88,71	3,81	57,39	257,1072	5514,031	5091,067
106	2021	0,25	56,52	84,32	2,37	15,19	3,7975	858,5388	1280,821
107	2022	1,66	68,75	77,45	2,47	21,98	36,4868	1511,125	1702,351
108	2023	0,61	73,28	66,31	3,6	20,01	12,2061	1466,333	1326,863
109	2024	3,07	77,81	78,49	3,41	20,07	61,6149	1561,647	1575,294
110	2025	0,01	78,27	82,99	2,59	24,21	0,2421	1894,917	2009,188
111	2021	6,91	60,75	74,68	4,12	102,69	709,5879	6238,418	7668,889
112	2022	6,75	76,79	75,39	4,17	87,71	592,0425	6735,251	6612,457
113	2023	5,23	82,46	73,21	5,32	87,4	457,102	7207,004	6398,554
114	2024	4,45	78,42	69,93	5,41	60,13	267,5785	4715,395	4204,891
115	2025	4,07	87,8	60,27	10,91	53,34	217,0938	4683,252	3214,802
116	2021	5,17	46,04	90,37	1,07	17,62	91,0954	811,2248	1592,319
117	2022	3,18	62,4	80,05	2,52	18,39	58,4802	1147,536	1472,12
118	2023	3,01	74,62	89,37	1,47	17,86	53,7586	1332,713	1596,148
119	2024	5,27	79,07	85,52	2,05	19,4	102,238	1533,958	1659,088



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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
120	2025	5,58	82,03	91,93	1,11	19,5	108,81	1599,585	1792,635
121	2021	5,36	79,15	81,49	3,92	33,81	181,2216	2676,062	2755,177
122	2022	4,01	89,44	82,44	3,83	27,64	110,8364	2472,122	2278,642
123	2023	6,49	115,3	88,13	2,89	30,95	200,8655	3568,535	2727,624
124	2024	6,52	123,53	97,39	0,42	28,46	185,5592	3515,664	2771,719
125	2025	9,44	109,84	94,52	1,08	36,47	344,2768	4005,865	3447,144
126	2021	0,22	82,61	74,45	4,46	17,27	3,7994	1426,675	1285,752
127	2022	0,06	88,51	68,53	5,13	18,42	1,1052	1630,354	1262,323
128	2023	0,01	118,68	66,04	5,51	17,51	0,1751	2078,087	1156,36
129	2024	0,03	134,33	71,94	4,75	15,25	0,4575	2048,533	1097,085
130	2025	0,13	140,27	78,46	3,96	17,39	2,2607	2439,295	1364,419
131	2021	18,61	56,55	86,14	3,22	21,19	394,3459	1198,295	1825,307
132	2022	12,46	70,77	83,83	2,91	19,55	243,593	1383,554	1638,877
133	2023	13,84	62,94	86,81	2,29	25,29	350,0136	1591,753	2195,425
134	2024	19,78	81,19	96,62	0,47	24,9	492,522	2021,631	2405,838
135	2025	16,82	78,96	101,24	0,08	22,44	377,4408	1771,862	2271,826
136	2021	0,75	84,76	84,95	2,58	20,96	15,72	1776,57	1780,552
137	2022	1,61	70,82	86,28	2,22	23,33	37,5613	1652,231	2012,912
138	2023	1,41	82,26	91,66	2,02	26,88	37,9008	2211,149	2463,821
139	2024	0,97	150,19	89,12	2,36	26,02	25,2394	3907,944	2318,902
140	2025	0,63	151,22	84,9	2,77	28,39	17,8857	4293,136	2410,311
141	2021	5,56	79,31	88,58	1,57	68,15	378,914	5404,977	6036,727
142	2022	5,2	59,92	88,8	1,23	57,82	300,664	3464,574	5134,416
143	2023	5,81	68,09	104,39	0,13	45,82	266,2142	3119,884	4783,15
144	2024	10,51	74,15	95,88	1,37	58,39	613,6789	4329,619	5598,433
145	2025	8,54	82,54	92,62	1,28	48,8	416,752	4027,952	4519,856
146	2021	4,11	83,14	89,41	2,19	60,11	247,0521	4997,545	5374,435
147	2022	3,66	87,71	81,82	4,06	58,55	214,293	5135,421	4790,561
148	2023	4,31	92,26	94,66	1,13	38,95	167,8745	3593,527	3687,007
149	2024	1,74	100,56	87,5	2,97	34,22	59,5428	3441,163	2994,25
150	2025	5,53	92,6	93,42	1,35	28,06	155,1718	2598,356	2621,365
151	2021	6,93	56,57	79,01	5,16	74,7	517,671	4225,779	5902,047
152	2022	1,5	56,94	72,18	8,52	78,82	118,23	4488,011	5689,228
153	2023	3,44	19,9	78,86	5,5	61,24	210,6656	1218,676	4829,386
154	2024	4,46	64,49	86,91	3,12	7,46	33,2716	481,0954	648,3486
155	2025	11,76	66,65	76,07	5,16	87,23	1025,825	5813,88	6635,586
156	2021	1,13	88,08	83,34	5,39	24,95	28,1935	2197,596	2079,333
157	2022	1,72	79,58	90,42	2,95	21,41	36,8252	1703,808	1935,892
158	2023	7,81	275,17	115,81	-4,82	17,71	138,3151	4873,261	2050,995
159	2024	4,25	93,48	129,38	-8	13,45	57,1625	1257,306	1740,161
160	2025	3,18	76,61	96,62	1,04	13,12	41,7216	1005,123	1267,654



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
161	2021	0,2	80,76	95,34	1,34	31,41	6,282	2536,672	2994,629
162	2022	1,13	83,69	94,59	3,88	24,76	27,9788	2072,164	2342,048
163	2023	4,65	155,71	97,31	0,96	27,39	127,3635	4264,897	2665,321
164	2024	7,8	163,52	98,86	0,48	28,33	220,974	4632,522	2800,704
165	2025	4,21	109,17	98,58	0,48	29,35	123,5635	3204,14	2893,323
166	2021	0	72,44	67,31	14,54	83,32	0	6035,701	5608,269
167	2022	0,39	72,17	105,69	-0,67	94,36	36,8004	6809,961	9972,908
168	2023	2,35	86,13	110,66	-1,71	86,52	203,322	7451,968	9574,303
169	2024	1,51	86,57	96,81	0,54	85,94	129,7694	7439,826	8319,851
170	2025	1,79	337,67	111,41	-1,82	80,61	144,2919	27219,58	8980,76
171	2021	11,37	84,25	106,04	4,47	83,7	951,669	7051,725	8875,548
172	2022	10,34	94,17	129,96	-3,56	88,17	911,6778	8302,969	11458,57
173	2023	12,89	85,14	78,79	4,26	84,54	1089,721	7197,736	6660,907
174	2024	15,39	90,4	83,04	1,95	63,46	976,6494	5736,784	5269,718
175	2025	21,36	101,49	85,82	2,28	48,77	1041,727	4949,667	4185,441
176	2021	7,74	59,11	68,95	5,47	16,55	128,097	978,2705	1141,123
177	2022	8,21	57,72	76,87	3,46	20,89	171,5069	1205,771	1605,814
178	2023	14,03	64,29	80,45	2,72	24,74	347,1022	1590,535	1990,333
179	2024	13,45	71,06	109,77	-1,31	19,11	257,0295	1357,957	2097,705
180	2025	11,45	72,1	94,76	1,54	16,56	189,612	1193,976	1569,226
181	2021	6,25	77,43	97,19	0,31	28,7	179,375	2222,241	2789,353
182	2022	5,89	74,48	96,42	0,37	30,12	177,4068	2243,338	2904,17
183	2023	8,47	83,38	142,75	-9,13	18,52	156,8644	1544,198	2643,73
184	2024	10,25	89,94	99,77	0,18	15,77	161,6425	1418,354	1573,373
185	2025	18,92	89,41	94,46	1,21	11,61	219,6612	1038,05	1096,681
186	2021	8,14	85,52	83,05	3,63	67,15	546,601	5742,668	5576,808
187	2022	34,57	124,13	240,04	-27,08	4,28	147,9596	531,2764	1027,371
188	2023	2,89	74,73	185,79	-49,52	26,59	76,8451	1987,071	4940,156
189	2024	4,11	46,17	79,36	6,06	97,05	398,8755	4480,799	7701,888
190	2025	2,72	104,35	107,03	-1,59	156,06	424,4832	16284,86	16703,1
191	2021	3,36	83,67	92,32	1,83	22,34	75,0624	1869,188	2062,429
192	2022	5,64	90,6	94,12	1,64	25,34	142,9176	2295,804	2385,001
193	2023	10,35	101,67	97,05	1,2	27,49	284,5215	2794,908	2667,905
194	2024	15,13	91,04	100,78	0,05	30,47	461,0111	2773,989	3070,767
195	2025	22,41	159,82	91,1	2,11	32,5	728,325	5194,15	2960,75
196	2021	1,38	79,7	89,09	1,8	54,21	74,8098	4320,537	4829,569
197	2022	16,36	73,41	98,19	0,29	62,38	1020,537	4579,316	6125,092
198	2023	13,57	87,21	125,97	-4,05	55,87	758,1559	4872,423	7037,944
199	2024	49,47	409,86	210,2	-12,12	71,84	3553,925	29444,34	15100,77
200	2025	22,41	159,82	91,1	2,11	32,5	728,325	5194,15	2960,75
201	2021	10,63	48,19	100,04	0,16	169,98	1806,887	8191,336	17004,8



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
202	2022	4,95	74,96	96,04	0,89	201,9	999,405	15134,42	19390,48
203	2023	9,91	626,44	121,18	-4,95	162,42	1609,582	101746,4	19682,06
204	2024	50,23	36,62	203,31	-21,84	128,98	6478,665	4723,248	26222,92
205	2025	56,81	14,38	160,84	-3,5	113,31	6437,141	1629,398	18224,78
206	2021	1,63	68	90,5	2,92	46,16	75,2408	3138,88	4177,48
207	2022	4,81	74,95	84,92	3,99	42,33	203,6073	3172,634	3594,664
208	2023	5,09	120,52	94,09	1,86	39,25	199,7825	4730,41	3693,033
209	2024	4,1	144,47	104,02	-0,33	39,76	163,016	5744,127	4135,835
210	2025	7,87	128,13	92,16	2,25	37,92	298,4304	4858,69	3494,707
211	2021	23,51	72,08	101,84	-0,26	35,74	840,2474	2576,139	3639,762
212	2022	21,97	81,88	106,06	-1,38	22,63	497,1811	1852,944	2400,138
213	2023	29,8	108,36	116,14	-3,98	36,14	1076,972	3916,13	4197,3
214	2024	33,69	108,32	126,8	-5,67	63,39	2135,609	6866,405	8037,852
215	2025	30,96	184,37	122,51	-4,1	82,43	2552,033	15197,62	10098,5
216	2021	11,82	51,56	90,91	1,22	41,83	494,4306	2156,755	3802,765
217	2022	10,96	49,98	90,44	1,34	42,11	461,5256	2104,658	3808,428
218	2023	18,75	48,4	106,93	-0,98	37,2	697,5	1800,48	3977,796
219	2024	15,98	61,67	136,41	-6,29	32,6	520,948	2010,442	4446,966
220	2025	19,57	69,92	62,49	8,73	39,9	780,843	2789,808	2493,351
221	2021	11,5	80,03	118,03	-3,67	118,37	1361,255	9473,151	13971,21
222	2022	10,53	89,77	100,79	0,13	111,55	1174,622	10013,84	11243,12
223	2023	10,5	96,02	109,25	-2,02	96,15	1009,575	9232,323	10504,39
224	2024	20,6	185,07	111,15	-2,36	103,17	2125,302	19093,67	11467,35
225	2025	22,86	180,04	122,66	-5,48	129,63	2963,342	23338,59	15900,42
226	2021	18,65	55,24	112,57	-1,7	15,73	293,3645	868,9252	1770,726
227	2022	17,11	64,36	98,4	-1,74	13,81	236,2891	888,8116	1358,904
228	2023	22,15	59,83	131,05	1,59	6,15	136,2225	367,9545	805,9575
229	2024	24,45	66,17	98,84	0,24	23,61	577,2645	1562,274	2333,612
230	2025	18,17	76,76	96,41	1,58	21,34	387,7478	1638,058	2057,389
231	2021	15,09	65,17	160,66	-7,34	40,15	605,8635	2616,576	6450,499
232	2022	24,24	51,81	116,86	-2,09	51,03	1236,967	2643,864	5963,366
233	2023	18,38	68,48	177,9	-5,81	25	459,5	1712	4447,5
234	2024	9,25	110,53	112,87	-1,71	73,27	677,7475	8098,533	8269,985
235	2025	4,61	105,09	107,75	-0,64	60,32	278,0752	6339,029	6499,48
236	2021	31,13	87,57	114,79	-2,39	28,03	872,5739	2454,587	3217,564
237	2022	17,07	74,42	111,69	-1,08	29,29	499,9803	2179,762	3271,4
238	2023	19,39	79,26	101	0	15,29	296,4731	1211,885	1544,29
239	2024	20,23	67,53	133,23	0	13,3	269,059	898,149	1771,959
240	2025	19,87	73,67	103,91	-0,73	0,06	1,1922	4,4202	6,2346
241	2021	34,84	72,42	94,43	0,66	45,33	1579,297	3282,799	4280,512
242	2022	16,78	74,81	109,99	-1,56	42,84	718,8552	3204,86	4711,972



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
243	2023	17,3	13,4	98,94	0,37	46,96	812,408	629,264	4646,222
244	2024	15,93	177,85	105,73	-0,53	53,13	846,3609	9449,171	5617,435
245	2025	10,59	112,02	145,45	-12,23	32,81	347,4579	3675,376	4772,215
246	2021	8,77	70,75	78,61	6,43	122,7	1076,079	8681,025	9645,447
247	2022	11,67	82,53	80,2	6,68	119,96	1399,933	9900,299	9620,792
248	2023	12,66	89,92	84,15	5,93	111,33	1409,438	10010,79	9368,42
249	2024	8,85	287	78,52	8,55	120,02	1062,177	34445,74	9423,97
250	2025	10,74	253,93	99,47	0,16	111,62	1198,799	28343,67	11102,84
251	2021	6,13	116,5	116,5	-5,98	59,71	366,0223	6956,215	6956,215
252	2022	8,61	75,18	106,56	-0,86	48,63	418,7043	3656,003	5182,013
253	2023	34,42	100,28	123,28	-2,68	35,95	1237,399	3605,066	4431,916
254	2024	45,94	99,29	211,68	-11,73	74,05	3401,857	7352,425	15674,9
255	2025	24	66,48	123,61	-3,59	59,74	1433,76	3971,515	7384,461
256	2021	15,6	85,95	75,12	4,26	38,32	597,792	3293,604	2878,598
257	2022	19,76	88,08	73,26	4,41	37,16	734,2816	3273,053	2722,342
258	2023	23,75	134,47	81,44	2,7	39,32	933,85	5287,36	3202,221
259	2024	19,8	118,62	85,67	2,75	39,8	788,04	4721,076	3409,666
260	2025	15,24	139,6	79,91	4,05	38,6	588,264	5388,56	3084,526
261	2021	12,3	75,61	97,6	0,43	30,9	380,07	2336,349	3015,84
262	2022	18,7	75,23	111,17	-1,82	46,67	872,729	3510,984	5188,304
263	2023	20,7	122,44	100,38	0,09	41,26	854,082	5051,874	4141,679
264	2024	47,02	64,52	110	-1,57	38,29	1800,396	2470,471	4211,9
265	2025	27,56	84,35	98,24	0,19	47,73	1315,439	4026,026	4688,995
266	2021	11,28	79,92	255,74	-19,54	16,17	182,3976	1292,306	4135,316
267	2022	6,83	62,34	275,67	-46,51	-124,44	-849,925	-7757,59	-34304,4
268	2023	0	107,43	80,5	15,49	75,05	0	8062,622	6041,525
269	2024	1,49	148,71	148,71	-8,26	31,27	46,5923	4650,162	4650,162
270	2025	2,63	120,44	96,45	0,64	20,6	54,178	2481,064	1986,87
271	2021	11,14	89,15	105,56	-14,7	13,65	152,061	1216,898	1440,894
272	2022	8,71	92,77	106,13	2,37	23,35	203,3785	2166,18	2478,136
273	2023	23,75	87,99	109,42	-2,27	19,86	471,675	1747,481	2173,081
274	2024	26,26	86,7	87,58	3,43	24,3	638,118	2106,81	2128,194
275	2025	25,37	90,45	92,56	1,52	27,05	686,2585	2446,673	2503,748
276	2021	1,95	89,56	80,65	5,19	46,36	90,402	4152,002	3738,934
277	2022	0,38	89,3	82,38	5,25	44,06	16,7428	3934,558	3629,663
278	2023	0,38	139,93	81,22	5,99	46,23	17,5674	6468,964	3754,801
279	2024	0,05	203,78	78,73	6,79	51,99	2,5995	10594,52	4093,173
280	2025	0,41	211,48	78,58	8,57	60,75	24,9075	12847,41	4773,735
281	2021	0,38	87,03	91,79	1,78	16,83	6,3954	1464,715	1544,826
282	2022	0,39	86,11	85,46	3,06	16,73	6,5247	1440,62	1429,746
283	2023	0,4	122,4	92,79	1,21	14,92	5,968	1826,208	1384,427



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
284	2024	0,43	127,33	89,11	2,29	14,43	6,2049	1837,372	1285,857
285	2025	0,95	149,92	84,07	3,31	15,09	14,3355	2262,293	1268,616
286	2021	9,27	67,78	98,5	0,23	32,29	299,3283	2188,616	3180,565
287	2022	6,84	73,6	88,77	1,88	23,27	159,1668	1712,672	2065,678
288	2023	7,08	131,82	93,54	0,69	24,49	173,3892	3228,272	2290,795
289	2024	6,95	224,27	92,15	0,65	25,02	173,889	5611,235	2305,593
290	2025	11,93	192,08	86,31	1,58	27,6	329,268	5301,408	2382,156
291	2021	3,57	70,95	75,77	5,42	27,8	99,246	1972,41	2106,406
292	2022	4,3	89,2	69,97	7,44	36,41	156,563	3247,772	2547,608
293	2023	18,01	176,35	71,29	5,4	25,5	459,255	4496,925	1817,895
294	2024	37,7	159,04	82,74	2,68	29,49	1111,773	4690,09	2440,003
295	2025	41,44	109,44	115,37	-2,48	32,58	1350,115	3565,555	3758,755
296	2021	10,01	79,6	83,19	3,35	82,89	829,7289	6598,044	6895,619
297	2022	13,14	86,41	90,3	1,97	76,2	1001,268	6584,442	6880,86
298	2023	21,4	81,59	94,4	1,12	71,83	1537,162	5860,61	6780,752
299	2024	21,21	87,58	112,55	-2,33	70,78	1501,244	6198,912	7966,289
300	2025	22,6	73,46	116,87	-5,66	71,13	1607,538	5225,21	8312,963
301	2021	3,61	84,8	75,35	5,62	45,02	162,5222	3817,696	3392,257
302	2022	2,71	86,4	75,34	4,78	32,21	87,2891	2782,944	2426,701
303	2023	4,04	80,65	71,03	5,11	23,95	96,758	1931,568	1701,169
304	2024	58,17	71,95	107	-1,01	18,95	1102,322	1363,453	2027,65
305	2025	70,65	45,01	231,46	-7,62	5,54	391,401	249,3554	1282,288
306	2021	2,02	90,4	77,1	4,54	20,25	40,905	1830,6	1561,275
307	2022	2,15	88,69	79,27	3,67	19,75	42,4625	1751,628	1565,583
308	2023	3,99	88,32	92,13	1,26	19,15	76,4085	1691,328	1764,29
309	2024	5,22	153,12	92,2	1,25	20,82	108,6804	3187,958	1919,604
310	2025	3,4	150,48	87,31	2,5	20,58	69,972	3096,878	1796,84
311	2021	7,73	66,03	88,29	2,5	73,06	564,7538	4824,152	6450,467
312	2022	4,94	68,68	102,75	4,85	77,21	381,4174	5302,783	7933,328
313	2023	13,21	81,55	113,93	-2,66	71,53	944,9113	5833,272	8149,413
314	2024	29,45	84,8	131,29	-8,34	66,75	1965,788	5660,4	8763,608
315	2025	23,28	156,07	112,33	-2,65	62,62	1457,794	9773,103	7034,105
316	2021	1,83	70,57	92,78	1,15	42,54	77,8482	3002,048	3946,861
317	2022	5,77	82,45	93,73	0,9	43,18	249,1486	3560,191	4047,261
318	2023	11,8	87,91	103,14	0,42	36,09	425,862	3172,672	3722,323
319	2024	15,53	107,57	96,1	0,52	32,62	506,5886	3508,933	3134,782
320	2025	15,46	86,01	95,3	0,58	37,11	573,7206	3191,831	3536,583
321	2021	0,25	79,31	87,97	3,71	19,73	4,9325	1564,786	1735,648
322	2022	2,54	85,49	84,84	4,59	16,51	41,9354	1411,44	1400,708
323	2023	4,44	166,97	84,48	4,46	18,26	81,0744	3048,872	1542,605
324	2024	4,84	168,45	88,74	2,66	18,28	88,4752	3079,266	1622,167



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
325	2025	5,89	152,41	85,05	2,06	24,05	141,6545	3665,461	2045,453
326	2021	16,74	64,07	89,21	1,71	36	602,64	2306,52	3211,56
327	2022	13,52	68,44	92,8	1,48	94,09	1272,097	6439,52	8731,552
328	2023	13,44	53,98	104,01	-0,05	38,82	521,7408	2095,504	4037,668
329	2024	15,75	57,11	101,98	-0,34	44,75	704,8125	2555,673	4563,605
330	2025	18,64	80,53	99,55	0,02	42,78	797,4192	3445,073	4258,749
331	2021	13,52	67,61	89,7	1,79	42,65	576,628	2883,567	3825,705
332	2022	24,95	64,6	95,42	0,75	38,45	959,3275	2483,87	3668,899
333	2023	20,49	108,57	98,61	0,19	27,71	567,7779	3008,475	2732,483
334	2024	42,23	106,28	103,69	-0,73	30,4	1283,792	3230,912	3152,176
335	2025	73,51	92,58	111,33	-1,66	36,36	2672,824	3366,209	4047,959
336	2021	1,57	84,37	69,18	7,63	31,32	49,1724	2642,468	2166,718
337	2022	2,5	81,74	78,01	3,85	33,31	83,275	2722,759	2598,513
338	2023	15,6	65,95	115,4	-1,84	48,78	760,968	3217,041	5629,212
339	2024	4,7	66,01	94,88	0,7	34,22	160,834	2258,862	3246,794
340	2025	5,42	116,01	92,23	1,05	25,62	138,8604	2972,176	2362,933
341	2021	17,92	60,82	82,09	2,68	39,58	709,2736	2407,256	3249,122
342	2022	14,37	51,88	82,46	2,81	36,41	523,2117	1888,951	3002,369
343	2023	11,03	50,9	88,79	1,41	34,49	380,4247	1755,541	3062,367
344	2024	2,97	89,31	86	1,97	24,45	72,6165	2183,63	2102,7
345	2025	1,17	81,64	84,02	3,02	23	26,91	1877,72	1932,46
346	2021	3,73	80,17	73,46	3,28	26,61	99,2553	2133,324	1954,771
347	2022	1,83	82,52	65,25	5,28	36,04	65,9532	2974,021	2351,61
348	2023	4,27	100,46	64,66	5,39	37,04	158,1608	3721,038	2395,006
349	2024	5,76	90,89	62,49	6,33	37,24	214,5024	3384,744	2327,128
350	2025	9,73	106,96	88,71	2,34	33,75	328,3875	3609,9	2993,963
351	2021	8,29	77,05	81,3	6,45	22,85	189,4265	1760,593	1857,705
352	2022	6,09	77,02	81,13	5,15	19,37	117,9633	1491,877	1571,488
353	2023	6,6	94,59	86,43	4,32	16,02	105,732	1515,332	1384,609
354	2024	9,75	96,22	86,65	3,9	14,16	138,06	1362,475	1226,964
355	2025	12,1	79,01	89,34	3,27	18,62	225,302	1471,166	1663,511
356	2021	41,79	69,24	96,38	1,49	97,54	4076,197	6753,67	9400,905
357	2022	38,36	85,27	146,03	-6,37	92,98	3566,713	7928,405	13577,87
358	2023	35,97	91,8	105,94	-0,91	44,56	1602,823	4090,608	4720,686
359	2024	42,91	122,07	314,89	-26,82	-9,07	-389,194	-1107,17	-2856,05
360	2025	42,56	117,15	157,33	-23,83	-42,33	-1801,56	-4958,96	-6659,78
361	2021	10,98	48,43	122,81	-28,36	15,41	169,2018	746,3063	1892,502
362	2022	5,3	42,08	71,48	7,44	26,24	139,072	1104,179	1875,635
363	2023	4,13	47,97	127,07	-60,61	27,22	112,4186	1305,743	3458,845
364	2024	2,08	41,29	98,57	0,07	49,72	103,4176	2052,939	4900,9
365	2025	3,67	35,3	117,54	-3,64	34,04	124,9268	1201,612	4001,062



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
366	2021	97	7,85	107,33	-0,48	104,6	10146,2	821,11	11226,72
367	2022	1,69	10,68	129,87	-1,89	95,18	160,8542	1016,522	12361,03
368	2023	0	21,77	107,43	-0,66	69,38	0	1510,403	7453,493
369	2024	0	38,25	96,42	0,39	69,47	0	2657,228	6698,297
370	2025	1,92	51,74	87,65	1,44	59	113,28	3052,66	5171,35
371	2021	12,39	21,4	169,19	-7,55	88,78	1099,984	1899,892	15020,69
372	2022	16,5	30,11	146,66	-3,89	76,45	1261,425	2301,91	11212,16
373	2023	0,08	48,13	138,07	-3,23	50,76	4,0608	2443,079	7008,433
374	2024	0,05	71,94	108,05	-0,86	72,04	3,602	5182,558	7783,922
375	2025	0,04	80,25	83,69	2,31	77,26	3,0904	6200,115	6465,889
376	2021	3,06	75,75	85,65	3,6	26,57	81,3042	2012,678	2275,721
377	2022	3,5	79,36	85,78	3,43	27,51	96,285	2183,194	2359,808
378	2023	5,92	104,23	92,05	1,89	29,22	172,9824	3045,601	2689,701
379	2024	6,34	121,6	94,3	1,37	27,73	175,8082	3371,968	2614,939
380	2025	12,97	134,11	97,1	0,59	19,7	255,509	2641,967	1912,87
381	2021	38,13	57,8	149,36	-4,25	12,87	490,7331	743,886	1922,263
382	2022	30,5	55,52	99,58	0,02	15,62	476,41	867,2224	1555,44
383	2023	23,97	42,81	205,96	0	14,63	350,6811	626,3103	3013,195
384	2024	21,7	42,17	137,12	-4,55	13,42	291,214	565,9214	1840,15
385	2025	9,98	80,36	97,07	0,4	22,66	226,1468	1820,958	2199,606
386	2021	4,83	54,81	98,12	0,01	33,24	160,5492	1821,884	3261,509
387	2022	2,92	66,83	115,72	0	18,89	55,1588	1262,419	2185,951
388	2023	6,09	177,32	136,95	-4,54	54,71	333,1839	9701,177	7492,535
389	2024	5,7	214,24	114,69	-2,64	45,26	257,982	9696,502	5190,869
390	2025	20,35	74,55	128,53	-4,08	53,43	1087,301	3983,207	6867,358
391	2021	3,25	71,7	78,33	5,36	79,16	257,27	5675,772	6200,603
392	2022	6,52	69,99	79,18	4,47	80,04	521,8608	5602	6337,567
393	2023	6,97	95,32	78,92	4,43	79,41	553,4877	7569,361	6267,037
394	2024	7,06	95,76	79,06	4,46	75,76	534,8656	7254,778	5989,586
395	2025	4,07	94,55	81,06	4,24	85,97	349,8979	8128,464	6968,728
396	2021	20,34	70,82	217,19	-8,35	59,79	1216,129	4234,328	12985,79
397	2022	27,74	25,64	114,19	-0,69	26,86	745,0964	688,6904	3067,143
398	2023	5,91	68,83	190,4	10,96	11,96	70,6836	823,2068	2277,184
399	2024	7,95	113,54	87,71	1,15	29,18	231,981	3313,097	2559,378
400	2025	16,38	99,15	88,68	0,91	30,04	492,0552	2978,466	2663,947
401	2021	13,86	65,63	96,28	0,76	33,28	461,2608	2184,166	3204,198
402	2022	20,54	62,01	100,4	0,01	34,75	713,765	2154,848	3488,9
403	2023	22,29	94,09	101	0,85	43,93	979,1997	4133,374	4436,93
404	2024	26,73	108,7	104,03	-0,62	37,24	995,4252	4047,988	3874,077
405	2025	30,21	89,69	98,06	0,08	65,28	1972,109	5854,963	6401,357
406	2021	9,1	57,4	87,99	-2,19	16	145,6	918,4	1407,84



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
407	2022	13,94	73,45	93,88	0,95	24,05	335,257	1766,473	2257,814
408	2023	32,42	66,67	150,71	-5,09	8,87	287,5654	591,3629	1336,798
409	2024	26,46	69,31	100,76	0,05	19,71	521,5266	1366,1	1985,98
410	2025	34,49	62,46	108,98	0,78	13,37	461,1313	835,0902	1457,063
411	2021	5,56	81,26	3,63	3,63	71,38	396,8728	5800,339	259,1094
412	2022	3,5	76,21	82,22	4,44	69,36	242,76	5285,926	5702,779
413	2023	13,07	131,13	89,82	2,28	55,77	728,9139	7313,12	5009,261
414	2024	15,22	133,74	87,06	2,15	54,47	829,0334	7284,818	4742,158
415	2025	16,69	137,16	99,7	-0,33	52,26	872,2194	7167,982	5210,322
416	2021	1,16	90,74	76,93	4,75	55,61	64,5076	5046,051	4278,077
417	2022	1,89	87,12	73,83	5,3	50,02	94,5378	4357,742	3692,977
418	2023	3,41	74,51	75,33	4,56	94,38	321,8358	7032,254	7109,645
419	2024	3,55	205,18	76,37	4,33	69,48	246,654	14255,91	5306,188
420	2025	1,64	221,11	79,84	3,96	89,41	146,6324	19769,45	7138,494
421	2021	5,72	88,55	81,94	3,77	30,35	173,602	2687,493	2486,879
422	2022	8,47	94,04	74,3	5,05	23,91	202,5177	2248,496	1776,513
423	2023	12,86	93,37	85,25	2,35	34,02	437,4972	3176,447	2900,205
424	2024	17,9	99,49	86,98	2,45	27,17	486,343	2703,143	2363,247
425	2025	29,23	93,25	92	1,08	14,02	409,8046	1307,365	1289,84
426	2021	6,35	74,29	89,3	2,28	33,56	213,106	2493,172	2996,908
427	2022	7,83	73,63	80,71	3,96	24,03	188,1549	1769,329	1939,461
428	2023	7,98	129,24	84,47	2,62	24,69	197,0262	3190,936	2085,564
429	2024	14,4	144,09	83,74	2,75	28,28	407,232	4074,865	2368,167
430	2025	18,14	62,21	71,71	3,12	30,76	557,9864	1913,58	2205,8
431	2021	5,51	73,79	87,14	3,72	56,02	308,6702	4133,716	4881,583
432	2022	4,16	79,06	83,16	4,9	55,4	230,464	4379,924	4607,064
433	2023	5,36	86,29	84,19	4,48	45,24	242,4864	3903,76	3808,756
434	2024	11,78	86,29	82,37	4,56	40,63	478,6214	3505,963	3346,693
435	2025	19,7	77,97	87,38	3,72	43,39	854,783	3383,118	3791,418
436	2021	0,92	77,53	82,88	3,53	25,48	23,4416	1975,464	2111,782
437	2022	2,29	78,54	83,59	3,71	27,83	63,7307	2185,768	2326,31
438	2023	2,21	87,94	83,87	3,63	21,18	46,8078	1862,569	1776,367
439	2024	3,76	132,49	84,41	3,54	20,72	77,9072	2745,193	1748,975
440	2025	4,76	164,21	86,63	3,71	22,22	105,7672	3648,746	1924,919
441	2021	0,92	76,98	81,72	5	24,78	22,7976	1907,564	2025,022
442	2022	0,7	75,08	82,32	4,99	23,49	16,443	1763,629	1933,697
443	2023	5,61	75,56	82,23	4,99	21,22	119,0442	1603,383	1744,921
444	2024	8,76	102,62	82,19	4,86	18,99	166,3524	1948,754	1560,788
445	2025	10,52	94,13	89,05	3,01	17,03	179,1556	1603,034	1516,522
446	2021	0,42	78,35	100,32	6,31	15,06	6,3252	1179,951	1510,819
447	2022	5,99	76,71	98,51	0,54	14,1	84,459	1081,611	1388,991



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
448	2023	6,36	75,54	104,58	0,07	15,18	96,5448	1146,697	1587,524
449	2024	8,34	76,55	100,73	0,07	16,93	141,1962	1295,992	1705,359
450	2025	12,96	92,45	111,25	-2,01	14,32	185,5872	1323,884	1593,1
451	2021	7,28	86,19	87,99	2,46	44,73	325,6344	3855,279	3935,793
452	2022	23,25	84,6	104,47	-1	38,93	905,1225	3293,478	4067,017
453	2023	21,67	80,7	94,19	1,23	37,14	804,8238	2997,198	3498,217
454	2024	24,34	117,47	108,23	-1,62	36,85	896,929	4328,77	3988,276
455	2025	17,13	111,41	105,74	1,96	32,58	558,0954	3629,738	3445,009
456	2021	12,58	89,68	89,68	2,75	26,95	339,031	2416,876	2416,876
457	2022	7,72	69,34	86,37	2,91	28,12	217,0864	1949,841	2428,724
458	2023	9,01	77,78	91,51	2,72	39,78	358,4178	3094,088	3640,268
459	2024	8,64	79,71	83,89	3,24	21,28	183,8592	1696,229	1785,179
460	2025	8,55	80,36	79,83	3,47	21,39	182,8845	1718,9	1707,564
461	2021	4	77,19	99,96	0,25	29,79	119,16	2299,49	2977,808
462	2022	3,25	83,46	96,92	1,17	30,98	100,685	2585,591	3002,582
463	2023	3,14	120,91	97,02	0,82	30,45	95,613	3681,71	2954,259
464	2024	10,83	105,08	100,84	0,03	29,13	315,4779	3060,98	2937,469
465	2025	6,89	103,1	98,02	0,55	24,13	166,2557	2487,803	2365,223
466	2021	0,65	94,15	81,5	5,45	15,92	10,348	1498,868	1297,48
467	2022	0,73	89	80,4	5,11	17,31	12,6363	1540,59	1391,724
468	2023	1,84	131,32	83,09	4,3	26,37	48,5208	3462,908	2191,083
469	2024	2,17	88,85	80,86	4,92	25,76	55,8992	2288,776	2082,954
470	2025	1,48	93,57	65,82	11,65	34,92	51,6816	3267,464	2298,434
471	2021	3,15	62,58	68,9	6,96	123,37	388,6155	7720,495	8500,193
472	2022	1,3	78,21	61,7	5,82	126,08	163,904	9860,717	7779,136
473	2023	0,42	73,19	67,59	8,01	95,93	40,2906	7021,117	6483,909
474	2024	0,67	72	52,24	9,48	118,69	79,5223	8545,68	6200,366
475	2025	1,51	69,92	47,39	10,43	119,28	180,1128	8340,058	5652,679
476	2021	1,7	81,86	89,03	3,84	51,27	87,159	4196,962	4564,568
477	2022	8,7	79,45	95,23	1,68	49,2	428,04	3908,94	4685,316
478	2023	8,02	80,09	111,1	-3,32	47,62	381,9124	3813,886	5290,582
479	2024	6,2	108,45	87,8	4,35	61,2	379,44	6637,14	5373,36
480	2025	9,15	76,03	75,02	7,2	63,66	582,489	4840,07	4775,773
481	2021	4,29	76,14	73,91	4,43	34,12	146,3748	2597,897	2521,809
482	2022	5,38	106,44	80,25	3,58	42,39	228,0582	4511,992	3401,798
483	2023	4,67	115,75	77,37	3,9	34,16	159,5272	3954,02	2642,959
484	2024	3,55	118,43	76,6	4,12	34,18	121,339	4047,937	2618,188
485	2025	1,11	120,8	73,11	5,36	37,64	41,7804	4546,912	2751,86
486	2021	0,21	63,9	82,33	3,94	62,42	13,1082	3988,638	5139,039
487	2022	2,19	76,72	85,96	2,76	80,1	175,419	6145,272	6885,396
488	2023	3,06	61,36	81,14	3,31	21,25	65,025	1303,9	1724,225



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
489	2024	1,83	118,62	77,47	3,85	85,97	157,3251	10197,76	6660,096
490	2025	0,42	122,84	78,87	4,26	76,63	32,1846	9413,229	6043,808
491	2021	1,44	82,49	88,88	2,02	19,7	28,368	1625,053	1750,936
492	2022	1,74	82,49	88,05	1,9	17,13	29,8062	1413,054	1508,297
493	2023	4,98	119,79	91,82	1,2	18,95	94,371	2270,021	1739,989
494	2024	4,2	137,13	92,18	1,16	18,76	78,792	2572,559	1729,297
495	2025	5,68	132,91	92,72	1,3	20,58	116,8944	2735,288	1908,178
496	2021	1,35	86,85	68,39	6,08	33,99	45,8865	2952,032	2324,576
497	2022	1,58	88,01	70	4,95	35,44	55,9952	3119,074	2480,8
498	2023	1,6	85,96	71,5	4,52	37,39	59,824	3214,044	2673,385
499	2024	3,59	82,2	76,62	3,57	46,49	166,8991	3821,478	3562,064
500	2025	1,98	78,13	69,67	6,57	54,02	106,9596	4220,583	3763,573
501	2021	1,69	70,75	73,93	5,69	36,84	62,2596	2606,43	2723,581
502	2022	1,25	73,65	76,06	4,65	36,52	45,65	2689,698	2777,711
503	2023	0,86	83,5	82,56	3,05	38,26	32,9036	3194,71	3158,746
504	2024	5,15	106,22	77,89	4,05	40,6	209,09	4312,532	3162,334
505	2025	2,29	105,98	84,61	2,62	43,52	99,6608	4612,25	3682,227
506	2021	5,66	72,87	77,87	2,86	20,02	113,3132	1458,857	1558,957
507	2022	4,67	71,88	80,58	2,32	12,92	60,3364	928,6896	1041,094
508	2023	4,83	73,98	81,67	2,73	22,92	110,7036	1695,622	1871,876
509	2024	3,82	91,96	77,11	2,28	21,73	83,0086	1998,291	1675,6
510	2025	2,97	100,24	85,1	1,82	20,98	62,3106	2103,035	1785,398
511	2021	2,75	76,62	83,44	3,31	38,28	105,27	2933,014	3194,083
512	2022	2,9	77,66	81,89	3,44	40,59	117,711	3152,219	3323,915
513	2023	3,39	84,38	80,99	3,86	38,36	130,0404	3236,817	3106,776
514	2024	4,73	116,98	80,63	3,32	39,66	187,5918	4639,427	3197,786
515	2025	0,93	120,69	84,07	3,43	44,22	41,1246	5336,912	3717,575
516	2021	4	87,51	92,95	1,27	44,79	179,16	3919,573	4163,231
517	2022	3,55	147,52	87,07	2,5	46,23	164,1165	6819,85	4025,246
518	2023	5,16	92,66	95,74	0,58	37,8	195,048	3502,548	3618,972
519	2024	6,24	155,98	103,72	-0,98	37,42	233,5008	5836,772	3881,202
520	2025	3,44	126,11	64,68	11,96	39,07	134,4008	4927,118	2527,048
521	2021	4,61	57,78	85,8	2,44	24,86	114,6046	1436,411	2132,988
522	2022	4,36	57,7	86,58	2,13	23,47	102,3292	1354,219	2032,033
523	2023	6,45	64,88	85,8	2,31	25,77	166,2165	1671,958	2211,066
524	2024	6,47	69,24	82,83	2,6	25,94	167,8318	1796,086	2148,61
525	2025	6,49	71,22	68,31	5,99	34,59	224,4891	2463,5	2362,843
526	2021	5,33	78,45	83,72	2,4	17,76	94,6608	1393,272	1486,867
527	2022	4,68	77,77	84,3	2,72	17,58	82,2744	1367,197	1481,994
528	2023	5,54	78,85	81,94	2,77	16,79	93,0166	1323,892	1375,773
529	2024	6,01	90,12	81,34	2,7	16,77	100,7877	1511,312	1364,072



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
530	2025	6,6	80,32	74,28	4,61	21,46	141,636	1723,667	1594,049
531	2021	5,76	81,95	93,48	1,56	20,46	117,8496	1676,697	1912,601
532	2022	4,86	87,03	87,55	2,89	20,93	101,7198	1821,538	1832,422
533	2023	5,39	85,25	89,91	2,13	20,98	113,0822	1788,545	1886,312
534	2024	6,16	84,11	94,72	0,88	22,58	139,0928	1899,204	2138,778
535	2025	10,49	170,78	95,69	0,84	24,36	255,5364	4160,201	2331,008
536	2021	17,07	86,2	97,9	0,26	13,44	229,4208	1158,528	1315,776
537	2022	14,51	114,58	102,5	2,29	15,38	223,1638	1762,24	1576,45
538	2023	22,78	95,06	192,91	-10,12	5,39	122,7842	512,3734	1039,785
539	2024	26,02	104,63	111,71	-1,05	30,89	803,7578	3232,021	3450,722
540	2025	14,42	22,34	79,63	2,83	30,36	437,7912	678,2424	2417,567
541	2021	6,36	76,29	93,95	1,14	18,41	117,0876	1404,499	1729,62
542	2022	10,38	80,83	92,37	1,53	19,36	200,9568	1564,869	1788,283
543	2023	22,32	67,75	95,89	0,78	30,24	674,9568	2048,76	2899,714
544	2024	10,91	81,38	126,98	-7,82	24,16	263,5856	1966,141	3067,837
545	2025	10,44	85,33	98,65	0,36	19,21	200,5524	1639,189	1895,067
546	2021	7,17	79,99	97,48	0,64	83	595,11	6639,17	8090,84
547	2022	12,59	89,34	86,25	1,24	76,72	965,9048	6854,165	6617,1
548	2023	7,29	45,74	300,26	-23,6	228,39	1664,963	10446,56	68576,38
549	2024	1,65	35,38	80,63	15,9	272,54	449,691	9642,465	21974,9
550	2025	3,78	331,51	72,84	5,44	159,18	601,7004	52769,76	11594,67
551	2021	7,84	65,2	87,27	2,1	27,62	216,5408	1800,824	2410,397
552	2022	12,4	67,56	82,97	1,54	33,54	415,896	2265,962	2782,814
553	2023	15,8	61,81	92,19	1,19	36,42	575,436	2251,12	3357,56
554	2024	16,04	68,95	99,77	0,1	38,23	613,2092	2635,959	3814,207
555	2025	5,2	79,48	124,89	-4,3	37,17	193,284	2954,272	4642,161
556	2021	5,67	78,82	48,27	8,1	15,34	86,9778	1209,099	740,4618
557	2022	6,2	79,62	46,78	7,91	15,15	93,93	1206,243	708,717
558	2023	6,97	73,22	55,78	6,13	16,61	115,7717	1216,184	926,5058
559	2024	8,24	83,87	73,93	5,28	16,44	135,4656	1378,823	1215,409
560	2025	7,52	105,51	69,16	7,47	17,35	130,472	1830,599	1199,926
561	2021	5,58	63,57	93,22	3,55	50,59	282,2922	3216,006	4716
562	2022	4,89	81	83,85	4,28	44,03	215,3067	3566,43	3691,916
563	2023	7,47	75,43	79,84	3,77	35,45	264,8115	2673,994	2830,328
564	2024	11,76	138,15	80,79	3,93	42,69	502,0344	5897,624	3448,925
565	2025	15,74	187,69	79,8	6,16	32,23	507,3002	6049,249	2571,954
566	2021	0,69	53,82	93,5	0,9	24,47	16,8843	1316,975	2287,945
567	2022	0,47	90,13	60,32	1,73	18,18	8,5446	1638,563	1096,618
568	2023	0,23	97,28	56,89	1,65	22,36	5,1428	2175,181	1272,06
569	2024	0,72	89,02	94,19	0,87	31	22,32	2759,62	2919,89
570	2025	1,05	85,27	95,09	0,79	35,74	37,527	3047,55	3398,517



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
571	2021	0,26	30,62	119,39	-2,25	30,38	7,8988	930,2356	3627,068
572	2022	0,03	39,19	109,68	-1,21	28,03	0,8409	1098,496	3074,33
573	2023	3,29	41,6	99,35	0,11	27,11	89,1919	1127,776	2693,379
574	2024	2,03	54,25	99,43	0,23	21,45	43,5435	1163,663	2132,774
575	2025	4,96	64,96	99,88	0,1	23,28	115,4688	1512,269	2325,206
576	2021	1,44	86,21	90,75	1,19	17,57	25,3008	1514,71	1594,478
577	2022	0,63	81,01	89,22	1,25	17,24	10,8612	1396,612	1538,153
578	2023	3,62	89,84	90,08	1,13	21,24	76,8888	1908,202	1913,299
579	2024	3,93	105,25	90,71	1,1	19,52	76,7136	2054,48	1770,659
580	2025	3,35	109,07	92,07	1	20,93	70,1155	2282,835	1927,025
581	2021	2,91	43,68	96,49	0,56	17,04	49,5864	744,3072	1644,19
582	2022	1,06	70,18	95,08	0,79	23,97	25,4082	1682,215	2279,068
583	2023	1,03	75,92	81,16	3,5	29,73	30,6219	2257,102	2412,887
584	2024	0,78	68,04	80,18	3,88	23,59	18,4002	1605,064	1891,446
585	2025	1,7	68,92	85,96	2,68	27,56	46,852	1899,435	2369,058
586	2021	10,66	44,09	122	-2,28	32,59	347,4094	1436,893	3975,98
587	2022	10,42	45,46	91,3	0,91	34,54	359,9068	1570,188	3153,502
588	2023	34,89	53,93	91,32	1	35,98	1255,342	1940,401	3285,694
589	2024	33,28	72,98	94,3	1,17	35	1164,8	2554,3	3300,5
590	2025	45,06	61,36	122,78	-3,61	32,12	1447,327	1970,883	3943,694
591	2021	4,77	24,57	88,65	1,16	24,13	115,1001	592,8741	2139,125
592	2022	8,79	31,01	120,73	-2,11	26,41	232,1439	818,9741	3188,479
593	2023	10,23	33,26	106,84	-0,71	23,92	244,7016	795,5792	2555,613
594	2024	15,67	39,99	91,14	0,86	25,93	406,3231	1036,941	2363,26
595	2025	17,17	47,91	92,98	0,67	28,18	483,8506	1350,104	2620,176
596	2021	4,69	82,95	112,29	-1,5	75,24	352,8756	6241,158	8448,7
597	2022	2,87	62,84	85,78	2,91	57,28	164,3936	3599,475	4913,478
598	2023	3,61	85,42	83,51	2,94	53,56	193,3516	4575,095	4472,796
599	2024	5,4	119,15	88,33	2,2	51,91	280,314	6185,077	4585,21
600	2025	4,08	120,7	88,32	1,83	46,88	191,2704	5658,416	4140,442
601	2021	32,92	66,97	85,21	3,25	66,07	2175,024	4424,708	5629,825
602	2022	22,07	77,23	101,07	0,22	72,66	1603,606	5611,532	7343,746
603	2023	27,38	72,61	82,92	3,37	67,4	1845,412	4893,914	5588,808
604	2024	32,83	105,66	91,66	1,44	87,92	2886,414	9289,627	8058,747
605	2025	46,12	129,36	117,68	-1,67	54,48	2512,618	7047,533	6411,206
606	2021	3,22	29,97	79,14	2,85	49,32	158,8104	1478,12	3903,185
607	2022	3,5	45,87	85,43	1,6	65,66	229,81	3011,824	5609,334
608	2023	0,34	54,63	90,5	1,11	83,96	28,5464	4586,735	7598,38
609	2024	0,42	50,21	89,28	1,1	64,65	27,153	3246,077	5771,952
610	2025	0,5	59,62	90,59	1,02	72,66	36,33	4331,989	6582,269
611	2021	2,63	48,74	87,1	2,28	16,73	43,9999	815,4202	1457,183



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
612	2022	2,51	59,66	77,36	3,92	17,16	43,0716	1023,766	1327,498
613	2023	3,34	76,43	78,29	3,72	19,56	65,3304	1494,971	1531,352
614	2024	6,62	68,18	93,13	0,8	20,91	138,4242	1425,644	1947,348
615	2025	10,98	99,27	94,94	0,99	20,15	221,247	2000,291	1913,041
616	2021	0,87	73,7	66,51	5,96	54,9	47,763	4046,13	3651,399
617	2022	1,91	70,36	83,18	2,69	49,68	94,8888	3495,485	4132,382
618	2023	1,88	63,09	81,52	2,84	52,05	97,854	3283,835	4243,116
619	2024	1,84	114,71	80,87	2,82	48,61	89,4424	5576,053	3931,091
620	2025	1,51	122,77	81,41	2,92	46,45	70,1395	5702,667	3781,495
621	2021	7,05	73,09	86,72	2,85	32,99	232,5795	2411,239	2860,893
622	2022	8,78	83,42	87,96	1,98	28,7	251,986	2394,154	2524,452
623	2023	11,05	93,96	85,71	2,92	24,12	266,526	2266,315	2067,325
624	2024	10,24	94,79	86,36	2,79	22,42	229,5808	2125,192	1936,191
625	2025	9,09	282,13	85,33	2,76	20	181,8	5642,6	1706,6
626	2021	2,15	84,75	88,98	2,51	15,08	32,422	1278,03	1341,818
627	2022	2,49	90,87	92,41	1,68	13,82	34,4118	1255,823	1277,106
628	2023	3,23	122,97	89,45	2,5	13,98	45,1554	1719,121	1250,511
629	2024	4,78	116,36	85,1	2,94	17,27	82,5506	2009,537	1469,677
630	2025	8,08	108,33	86,02	3,64	22,52	181,9616	2439,592	1937,17
631	2021	0,89	71,73	83,1	2,75	23,1	20,559	1656,963	1919,61
632	2022	1,02	76,43	82,78	2,6	19,29	19,6758	1474,335	1596,826
633	2023	1,66	58,43	88,89	1,36	20,39	33,8474	1191,388	1812,467
634	2024	5,51	56,64	91,06	1,05	20,91	115,2141	1184,342	1904,065
635	2025	6,16	60,19	89,51	1,53	21,2	130,592	1276,028	1897,612
636	2021	12,58	35,64	84,49	1,66	41,25	518,925	1470,15	3485,213
637	2022	5,97	54,24	86,92	1,48	30,73	183,4581	1666,795	2671,052
638	2023	7,54	50,02	88,64	1,3	41,31	311,4774	2066,326	3661,718
639	2024	11,83	63,31	74,42	3,14	31,08	367,6764	1967,675	2312,974
640	2025	11,15	55,29	79,68	3,15	36,87	411,1005	2038,542	2937,802
641	2021	5,72	87,06	78,83	4,35	34,26	195,9672	2982,676	2700,716
642	2022	5,17	84,09	84,13	2,93	32,72	169,1624	2751,425	2752,734
643	2023	6,19	82,11	86,55	4,91	32,76	202,7844	2689,924	2835,378
644	2024	3,09	124,88	87,35	3,06	33,34	103,0206	4163,499	2912,249
645	2025	1,27	131,12	74,4	6,59	32,57	41,3639	4270,578	2423,208
646	2021	2,23	95,81	83,01	3,19	21,33	47,5659	2043,627	1770,603
647	2022	1,74	90,71	80,87	3,45	17,35	30,189	1573,819	1403,095
648	2023	3,25	91,65	92,39	1,13	14,24	46,28	1305,096	1315,634
649	2024	2,33	90,12	95,54	0,91	13,79	32,1307	1242,755	1317,497
650	2025	2,76	91,88	88,92	1,7	17,31	47,7756	1590,443	1539,205
651	2021	1,06	81,66	88,81	2,8	25,98	27,5388	2121,527	2307,284
652	2022	0,2	70,71	90,88	2,03	26,38	5,276	1865,33	2397,414



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
653	2023	0,64	72,13	96,62	0,67	23,38	14,9632	1686,399	2258,976
654	2024	0,57	72,54	95,5	0,78	27,39	15,6123	1986,871	2615,745
655	2025	0,28	104,41	95,37	1,07	32,07	8,9796	3348,429	3058,516
656	2021	4,7	59,18	95,88	0,63	26,03	122,341	1540,455	2495,756
657	2022	3,96	81,19	91,5	1,22	24,72	97,8912	2007,017	2261,88
658	2023	5,98	113,16	92,57	0,99	18,11	108,2978	2049,328	1676,443
659	2024	8,53	104,43	93,44	0,96	16,27	138,7831	1699,076	1520,269
660	2025	7,63	101,12	97,37	0,43	18,9	144,207	1911,168	1840,293
661	2021	3,77	83,13	85,71	1,9	26,81	101,0737	2228,715	2297,885
662	2022	3,91	95,59	86,46	2,36	21,46	83,9086	2051,361	1855,432
663	2023	0,99	93,38	77,29	4,45	18,44	18,2556	1721,927	1425,228
664	2024	0,44	118,31	75,48	3,88	17,95	7,898	2123,665	1354,866
665	2025	0,05	138,91	67,25	5,33	19,4	0,97	2694,854	1304,65
666	2021	6,93	63,86	95,75	1,08	31,7	219,681	2024,362	3035,275
667	2022	6,25	74,45	97	0,82	28,95	180,9375	2155,328	2808,15
668	2023	4,48	78,84	92,1	2,35	27,89	124,9472	2198,848	2568,669
669	2024	11,57	98,39	93,8	1,95	26,39	305,3323	2596,512	2475,382
670	2025	14,34	94,42	98,1	0,59	24,74	354,7716	2335,951	2426,994
671	2021	0	87,5	70,92	3,59	97,2	0	8505	6893,424
672	2022	0,18	78,39	79,1	2,46	64,64	11,6352	5067,13	5113,024
673	2023	18,73	84,21	85,49	1,56	48,42	906,9066	4077,448	4139,426
674	2024	27,09	91,39	96,28	0,28	36,93	1000,434	3375,033	3555,62
675	2025	34,9	113,19	157,37	-3,36	35,2	1228,48	3984,288	5539,424
676	2021	4,01	85,26	69,8	5,47	49,56	198,7356	4225,486	3459,288
677	2022	6,95	79,26	71,28	5,79	37,94	263,683	3007,124	2704,363
678	2023	14,19	11,51	74,52	4,56	32,76	464,8644	377,0676	2441,275
679	2024	10,67	80,56	78,11	3,8	37,97	405,1399	3058,863	2965,837
680	2025	33,87	57,39	81,15	3,13	32,38	1096,711	1858,288	2627,637
681	2021	1,28	74,8	99,08	0,23	22,38	28,6464	1674,024	2217,41
682	2022	62,46	94,62	150,69	-10,96	13,21	825,0966	1249,93	1990,615
683	2023	20,39	38,59	150,27	-2,02	44,7	911,433	1724,973	6717,069
684	2024	12,48	45,24	179,49	0	14,91	186,0768	674,5284	2676,196
685	2025	42,05	34,32	160,76	0,81	-3,77	-158,529	-129,386	-606,065
686	2021	5,58	68,49	81,85	3,06	29,38	163,9404	2012,236	2404,753
687	2022	2,73	65,36	82,57	7,44	29,11	79,4703	1902,63	2403,613
688	2023	5,65	66,7	88,5	4,67	31,37	177,2405	2092,379	2776,245
689	2024	5,95	76,94	85,04	4,19	24,89	148,0955	1915,037	2116,646
690	2025	13,42	81,72	64,08	8,32	25,81	346,3702	2109,193	1653,905
691	2021	6,87	94,01	64,06	3,53	44,3	304,341	4164,643	2837,858
692	2022	5,1	96,89	68,27	2,81	36,91	188,241	3576,21	2519,846
693	2023	7,92	129,49	87,73	0,84	26,27	208,0584	3401,702	2304,667



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
694	2024	9,65	162,33	85,23	1,7	17,78	171,577	2886,227	1515,389
695	2025	12,16	121,08	87,38	2,03	20,25	246,24	2451,87	1769,445
696	2021	4,82	78,44	92,72	1,06	13,45	64,829	1055,018	1247,084
697	2022	3,12	92	91,02	2	17,58	54,8496	1617,36	1600,132
698	2023	18,66	86,91	92,04	2,96	16,38	305,6508	1423,586	1507,615
699	2024	3,12	92	91,02	2	17,58	54,8496	1617,36	1600,132
700	2025	24,28	89,84	117,86	-3,84	14,34	348,1752	1288,306	1690,112
701	2021	23,98	70,17	84,1	3,1	44,47	1066,391	3120,46	3739,927
702	2022	23,84	83,9	90,13	1,53	49,02	1168,637	4112,778	4418,173
703	2023	31,02	88,65	90,11	1,82	59,6	1848,792	5283,54	5370,556
704	2024	29,85	75,76	103,25	-0,79	59,39	1772,792	4499,386	6132,018
705	2025	14,45	63,26	97,06	0,34	46,97	678,7165	2971,322	4558,908
706	2021	2,12	87,22	82,92	4,12	27,95	59,254	2437,799	2317,614
707	2022	4,21	94,36	81,95	4,26	50,77	213,7417	4790,657	4160,602
708	2023	9,29	274,76	84,08	3,7	58,16	540,3064	15980,04	4890,093
709	2024	8,14	221,85	84,69	3,91	55,92	455,1888	12405,85	4735,865
710	2025	13,53	179,5	94,62	2,03	27,29	369,2337	4898,555	2582,18
711	2021	14,84	49,98	74,28	3,03	107,77	1599,307	5386,345	8005,156
712	2022	17,67	52,67	88,26	1,3	107,2	1894,224	5646,224	9461,472
713	2023	18,6	157,69	126,02	-2,4	66,79	1242,294	10532,12	8416,876
714	2024	17,13	107,22	106,74	0,8	46,57	797,7441	4993,235	4970,882
715	2025	12,34	174,5	111,04	-1,59	40,68	501,9912	7098,66	4517,107
716	2021	11,89	73,89	89,11	1,14	37,22	442,5458	2750,186	3316,674
717	2022	4,28	74,49	78,41	2,39	37,53	160,6284	2795,61	2942,727
718	2023	17,21	87,84	95,23	0,49	33,6	578,256	2951,424	3199,728
719	2024	22,95	84,18	99,34	0,07	32,16	738,072	2707,229	3194,774
720	2025	20,92	80,83	105,32	-0,49	28,32	592,4544	2289,106	2982,662
721	2021	1	72,84	57,63	7,22	75,72	75,72	5515,445	4363,744
722	2022	4,16	52,5	51,97	6,09	72,29	300,7264	3795,225	3756,911
723	2023	10,02	51,72	52,33	5,5	85,64	858,1128	4429,301	4481,541
724	2024	17,27	41,9	51,78	4,9	85,75	1480,903	3592,925	4440,135
725	2025	15,83	40,99	67,73	3,05	76,31	1207,987	3127,947	5168,476
726	2021	2,68	55,33	72,1	6,3	101,74	272,6632	5629,274	7335,454
727	2022	5,44	48,96	77,6	4,21	121,24	659,5456	5935,91	9408,224
728	2023	3,35	47,75	68,67	6,45	123,98	415,333	5920,045	8513,707
729	2024	0,61	23,04	79,46	2,65	149,04	90,9144	3433,882	11842,72
730	2025	1,26	77,46	82,22	2,21	100,61	126,7686	7793,251	8272,154
731	2021	18,6	82,72	161,25	-4,86	16,55	307,83	1369,016	2668,688
732	2022	17,32	68,96	119,63	-7,73	16,51	285,9532	1138,53	1975,091
733	2023	6,82	69,87	101,95	-6,98	12,98	88,5236	906,9126	1323,311
734	2024	15,91	76,87	151,84	-5,87	13,65	217,1715	1049,276	2072,616



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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
735	2025	12,61	56,32	157,36	-4,76	14,19	178,9359	799,1808	2232,938
736	2021	19,16	73,47	106,29	-2,17	67,79	1298,856	4980,531	7205,399
737	2022	39,31	88,74	77,49	4,36	82,02	3224,206	7278,455	6355,73
738	2023	42,45	58,38	65,96	7,37	60,95	2587,328	3558,261	4020,262
739	2024	39,82	89,92	132,77	-5,26	63,53	2529,765	5712,618	8434,878
740	2025	24,91	97,75	97,14	0,03	74,81	1863,517	7312,678	7267,043
741	2021	4,15	93,25	82,36	4,16	20,14	83,581	1878,055	1658,73
742	2022	4,27	85,57	75,26	4,9	19,76	84,3752	1690,863	1487,138
743	2023	7,45	135	81,4	4,91	23,98	178,651	3237,3	1951,972
744	2024	7,41	106,07	84,91	3,37	26,2	194,142	2779,034	2224,642
745	2025	9,47	124	74,26	6,27	30,37	287,6039	3765,88	2255,276
746	2021	23,86	91,31	194,32	-8,28	14,42	344,0612	1316,69	2802,094
747	2022	16,57	142,78	536,71	-59,87	-62,1	-1029	-8866,64	-33329,7
748	2023	8,23	713,69	3125,18	-389,76	-571,62	-4704,43	-407959	-1786415
749	2024	0	61,87	97,55	0,24	20,5	0	1268,335	1999,775
750	2025	0	914,72	76,49	2,92	23,16	0	21184,92	1771,508
751	2021	0,27	76,91	83,46	2,93	10,91	2,9457	839,0881	910,5486
752	2022	1,73	88,47	121,89	-3,23	24,8	42,904	2194,056	3022,872
753	2023	4,3	93,84	82,85	3,39	21,19	91,117	1988,47	1755,592
754	2024	20,4	205,37	61,17	4,16	33,42	681,768	6863,465	2044,301
755	2025	15,8	196,17	79,71	3,5	29,96	473,368	5877,253	2388,112
756	2021	1,93	90,45	63,83	9,46	26,15	50,4695	2365,268	1669,155
757	2022	8,68	82,23	64,59	10,55	26,24	227,7632	2157,715	1694,842
758	2023	3,06	89,3	66,23	9,88	25,23	77,2038	2253,039	1670,983
759	2024	3,37	119,59	62,37	11,17	25,07	84,4859	2998,121	1563,616
760	2025	4,21	124,41	56,43	16,23	37,23	156,7383	4631,784	2100,889
761	2021	5,15	83,55	101,27	-0,2	29,33	151,0495	2450,522	2970,249
762	2022	18,73	68,92	123,38	-2,85	35,84	671,2832	2470,093	4421,939
763	2023	23,89	82,98	170,99	-4,52	33,23	793,8647	2757,425	5681,998
764	2024	9,72	60,88	49,6	19,33	29,82	289,8504	1815,442	1479,072
765	2025	5,29	83,59	89,84	44,31	16,25	85,9625	1358,338	1459,9
766	2021	10,97	85,6	207,09	-21,68	20,89	229,1633	1788,184	4326,11
767	2022	57,9	143,29	320,16	-44,96	-72,14	-4176,91	-10336,9	-23096,3
768	2023	21,99	37,74	136,82	-23,2	136,58	3003,394	5154,529	18686,88
769	2024	3,48	94,74	167,02	-14,79	78,74	274,0152	7459,828	13151,15
770	2025	1,68	120,87	265,02	-28,18	-22,85	-38,388	-2761,88	-6055,71
771	2021	4,42	27,98	104,7	-0,59	22,63	100,0246	633,1874	2369,361
772	2022	3,76	35,67	111,27	-1,04	23,68	89,0368	844,6656	2634,874
773	2023	6,94	38,46	104,46	-0,59	22,18	153,9292	853,0428	2316,923
774	2024	8,71	38,58	100,21	0,23	22,4	195,104	864,192	2244,704
775	2025	9,95	40,5	105,84	-0,87	22,71	225,9645	919,755	2403,626



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
776	2021	2,4	71,87	78,5	2,22	22,15	53,16	1591,921	1738,775
777	2022	2,03	69,61	75,81	2,52	21,7	44,051	1510,537	1645,077
778	2023	1,7	72,31	75,89	2,49	21,62	36,754	1563,342	1640,742
779	2024	2,37	90,47	79,86	2,48	21,1	50,007	1908,917	1685,046
780	2025	1,25	93,97	80	2,47	20,36	25,45	1913,229	1628,8
781	2021	0,92	88,17	79,23	5,57	14,96	13,7632	1319,023	1185,281
782	2022	2,87	95,1	85,17	4,47	15,97	45,8339	1518,747	1360,165
783	2023	3,13	91,91	92,98	2,31	18,13	56,7469	1666,328	1685,727
784	2024	3,69	240,92	90,48	2,66	15,81	58,3389	3808,945	1430,489
785	2025	1,88	182,99	90,53	2,42	14,23	26,7524	2603,948	1288,242
786	2021	9,12	76,36	92,53	1,27	14,79	134,8848	1129,364	1368,519
787	2022	9,55	72,02	104,18	0,87	15,45	147,5475	1112,709	1609,581
788	2023	10,04	77,07	97,47	0,62	14,58	146,3832	1123,681	1421,113
789	2024	11,01	74,1	102,99	-0,68	13,55	149,1855	1004,055	1395,515
790	2025	18,45	83,81	95,01	1,3	16,99	313,4655	1423,932	1614,22
791	2021	2,64	64,05	117,88	-3,49	40,5	106,92	2594,025	4774,14
792	2022	0,91	82,21	110,06	-1,92	39,46	35,9086	3244,007	4342,968
793	2023	11,21	67,52	117,65	-3,04	34,06	381,8126	2299,731	4007,159
794	2024	12,99	51,06	129,68	-5,59	32,89	427,2411	1679,363	4265,175
795	2025	30,05	44,75	132,18	-3,87	35,95	1080,298	1608,763	4751,871
796	2021	14,52	43,32	177,25	-8,41	22,94	333,0888	993,7608	4066,115
797	2022	13,97	58,27	158,5	-7,06	9,9	138,303	576,873	1569,15
798	2023	12,59	63,84	192,42	-10,01	31,62	398,0958	2018,621	6084,32
799	2024	14,08	77,24	125,5	-4,57	54,21	763,2768	4187,18	6803,355
800	2025	16,39	76,42	101,79	0,32	50,04	820,1556	3824,057	5093,572
801	2021	7,86	65,6	154,6	-5,91	46,91	368,7126	3077,296	7252,286
802	2022	7,69	69,65	137,97	-4,48	53,73	413,1837	3742,295	7413,128
803	2023	5,93	87,52	170,19	-8,39	41,17	244,1381	3603,198	7006,722
804	2024	12,91	81,13	95,06	0,55	40,55	523,5005	3289,822	3854,683
805	2025	19,24	87,24	100,19	0,07	35,72	687,2528	3116,213	3578,787
806	2021	0,58	88,53	78,66	7,08	23,77	13,7866	2104,358	1869,748
807	2022	0	91,08	79,36	7,1	26,6	0	2422,728	2110,976
808	2023	2,4	80,88	80,94	6,26	30,12	72,288	2436,106	2437,913
809	2024	1,45	82,69	90,62	2,79	30,47	44,1815	2519,564	2761,191
810	2025	1,68	96,58	81,25	5,49	39,06	65,6208	3772,415	3173,625
811	2021	0	27,24	228,14	-41,5	23,62	0	643,4088	5388,667
812	2022	17,24	13,49	235,6	-29,37	-48,65	-838,726	-656,289	-11461,9
813	2023	0	0,5	818,6	-163	420,53	0	210,265	344245,9
814	2024	12,29	81	69,43	-4,27	107,97	1326,951	8745,57	7496,357
815	2025	8,86	103,1	125,21	7,67	59,58	527,8788	6142,698	7460,012
816	2021	24,24	147,17	147,17	-8,75	106,72	2586,893	15705,98	15705,98



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
817	2022	12,16	77,76	111,86	-3,6	61,2	744,192	4758,912	6845,832
818	2023	17,04	71,57	108,83	-2,77	46,38	790,3152	3319,417	5047,535
819	2024	13,6	146,2	106,67	-2,05	68,4	930,24	10000,08	7296,228
820	2025	31,74	128,15	125,31	-5,14	81,61	2590,301	10458,32	10226,55
821	2021	16,31	73,1	97,37	0,54	69,85	1139,254	5106,035	6801,295
822	2022	17,32	82,45	96,3	0,84	78,36	1357,195	6460,782	7546,068
823	2023	17,15	77,44	97,53	0,56	85,63	1468,555	6631,187	8351,494
824	2024	16,92	72,45	113,95	-2,9	98,84	1672,373	7160,958	11262,82
825	2025	30,81	67,25	90,83	2,27	108,25	3335,183	7279,813	9832,348
826	2021	16,99	78,21	105,96	0,19	27,06	459,7494	2116,363	2867,278
827	2022	19,19	76,37	98,27	1,05	26,89	516,0191	2053,589	2642,48
828	2023	14,77	85,64	92,19	1,72	25,08	370,4316	2147,851	2312,125
829	2024	10,28	78,51	89,65	1,28	25,44	261,5232	1997,294	2280,696
830	2025	8,73	76,35	93,89	1,02	25,32	221,0436	1933,182	2377,295
831	2021	2,54	103,32	102,41	-6,98	6,7	17,018	692,244	686,147
832	2022	4,35	81,16	83,29	18,85	26,59	115,6665	2158,044	2214,681
833	2023	2,55	80,56	81,05	3,72	55,39	141,2445	4462,218	4489,36
834	2024	15,14	129,44	73,38	5,16	24,31	368,0534	3146,686	1783,868
835	2025	8,55	73,26	130,36	-5,24	63,54	543,267	4654,94	8283,074
836	2021	3,42	83,57	89,7	2,24	30,94	105,8148	2585,656	2775,318
837	2022	3,03	91,84	85,92	3,1	29,6	89,688	2718,464	2543,232
838	2023	3,74	95,46	84,6	3,28	27,94	104,4956	2667,152	2363,724
839	2024	3,56	95,39	85,02	3,48	30,91	110,0396	2948,505	2627,968
840	2025	3,23	101,92	75,55	5,95	35,44	114,4712	3612,045	2677,492
841	2021	4,62	97,43	93,68	0,99	16,02	74,0124	1560,829	1500,754
842	2022	3,78	97,66	87,98	1,91	15,03	56,8134	1467,83	1322,339
843	2023	4,37	141,28	92,48	1,35	19	83,03	2684,32	1757,12
844	2024	4,93	185,77	91,86	1,31	20,17	99,4381	3746,981	1852,816
845	2025	7,29	162,19	90,66	1,53	20,46	149,1534	3318,407	1854,904
846	2021	1,12	44,17	170,95	-7,72	16,89	18,9168	746,0313	2887,346
847	2022	1,12	44,17	170,95	-7,72	16,89	18,9168	746,0313	2887,346
848	2023	7,17	28,85	99,23	0,02	28,11	201,5487	810,9735	2789,355
849	2024	2,31	61,65	94,01	0,65	21,42	49,4802	1320,543	2013,694
850	2025	3,7	78,14	93,1	0,87	22,53	83,361	1760,494	2097,543
851	2021	11,9	66,71	86,5	3,82	146,72	1745,968	9787,691	12691,28
852	2022	10,66	73,48	86,4	3,53	142,16	1515,426	10445,92	12282,62
853	2023	13,36	84,18	74,27	6,95	130,31	1740,942	10969,5	9678,124
854	2024	13,7	606,91	74,07	6,53	136,2	1865,94	82661,14	10088,33
855	2025	12,61	637,44	74,42	8,96	186,63	2353,404	118965,4	13889
856	2021	27,18	67,91	146,65	-4,56	72,39	1967,56	4916,005	10615,99
857	2022	28,98	46,78	125,47	-2,19	67,23	1948,325	3145,019	8435,348



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
858	2023	25,06	57,68	114,69	-1,54	65,53	1642,182	3779,77	7515,636
859	2024	42	50,68	114,01	-1,66	59,07	2480,94	2993,668	6734,571
860	2025	40,91	40,28	137,83	-5,29	57,35	2346,189	2310,058	7904,551
861	2021	7,41	38,55	97,25	0,25	74,24	550,1184	2861,952	7219,84
862	2022	16,64	44,09	83,07	2,24	78,05	1298,752	3441,225	6483,614
863	2023	31,8	33,34	122,11	-2,59	97,64	3104,952	3255,318	11922,82
864	2024	23,25	25,81	149,93	-4,81	104,22	2423,115	2689,918	15625,7
865	2025	28,54	189,77	181,17	-9	102,85	2935,339	19517,84	18633,33
866	2021	47	60,43	124,49	-4,37	32,12	1509,64	1941,012	3998,619
867	2022	22,58	78,84	227,27	-22,76	15,82	357,2156	1247,249	3595,411
868	2023	11,99	49,52	318,36	-44,7	24,77	296,9923	1226,61	7885,777
869	2024	25,75	95,72	71,34	7,98	52,3	1346,725	5006,156	3731,082
870	2025	33,77	111,89	81,24	2	59,24	2000,535	6628,364	4812,658
871	2021	16,5	92,11	88,03	3,47	84,54	1394,91	7786,979	7442,056
872	2022	15,81	89,18	104,15	-0,86	100,87	1594,755	8995,587	10505,61
873	2023	20,53	90,79	97,35	1,82	98,36	2019,331	8930,104	9575,346
874	2024	33,57	91,42	130,35	-5,94	98,67	3312,352	9020,411	12861,63
875	2025	26,63	73,14	90,1	2,66	138,56	3689,853	10134,28	12484,26
876	2021	22,15	48,69	113,81	-1,55	82,79	1833,799	4031,045	9422,33
877	2022	21,01	40,4	93,1	0,76	78,28	1644,663	3162,512	7287,868
878	2023	29,9	35,91	153,73	-4,96	64,96	1942,304	2332,714	9986,301
879	2024	30,27	39,85	124,21	-2,31	62,56	1893,691	2493,016	7770,578
880	2025	23,7	67,42	107,1	-0,65	72,75	1724,175	4904,805	7791,525
881	2021	4,51	30,64	92,32	1,43	136,22	614,3522	4173,781	12575,83
882	2022	57,31	1,61	100	30,04	60,15	3447,197	96,8415	6015
883	2023	11,22	261,46	84,19	2,23	48,77	547,1994	12751,4	4105,946
884	2024	36,97	277,83	103,04	-0,46	88,94	3288,112	24710,2	9164,378
885	2025	15,82	309,72	96,37	0,83	116,82	1848,092	36181,49	11257,94
886	2021	3,45	66,5	115,26	-2,84	143,13	493,7985	9518,145	16497,16
887	2022	3,33	77,26	102,14	-0,54	132,73	441,9909	10254,72	13557,04
888	2023	12,72	89,07	107,65	-1,6	120,05	1527,036	10692,85	12923,38
889	2024	44,48	1900,31	678,86	-66,78	53,37	2373,898	101419,5	36230,76
890	2025	84,92	481,84	778,28	-220,1	19,33	1641,504	9313,967	15044,15
891	2021	10,55	79,57	89,13	1,89	50,16	529,188	3991,231	4470,761
892	2022	10,54	85,94	91	1,5	47	495,38	4039,18	4277
893	2023	21,18	88,01	104,78	-0,59	56,86	1204,295	5004,249	5957,791
894	2024	22,28	85,65	94,95	1,27	65,25	1453,77	5588,663	6195,488
895	2025	24,02	91,5	115,44	-3,55	80,44	1932,169	7360,26	9285,994
896	2021	7,08	57,2	99,9	0,67	51,04	361,3632	2919,488	5098,896
897	2022	10,5	74,79	90,75	2,19	45,69	479,745	3417,155	4146,368
898	2023	11,43	128,39	89,67	1,55	43,11	492,7473	5534,893	3865,674



© 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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
899	2024	17,69	93	102,25	0,32	42,85	758,0165	3985,05	4381,413
900	2025	22,93	107,03	95,65	0,9	42,26	969,0218	4523,088	4042,169
901	2021	7,1	15	297,57	-24,42	197,39	1401,469	2960,85	58737,34
902	2022	7,03	44,6	156,37	-0,94	145,88	1025,536	6506,248	22811,26
903	2023	6,2	66,31	149,56	-0,88	127,39	789,818	8447,231	19052,45
904	2024	20,78	74,9	122,46	-5,92	85,66	1780,015	6415,934	10489,92
905	2025	21,52	58,98	127,63	-5,96	51,68	1112,154	3048,086	6595,918
906	2021	19,41	111,16	111,16	-1,19	66,17	1284,36	7355,457	7355,457
907	2022	17,02	51,87	126,08	-2,34	56,16	955,8432	2913,019	7080,653
908	2023	4,21	57,43	113,84	-1	45,97	193,5337	2640,057	5233,225
909	2024	13,22	51,42	99,01	0,22	50,72	670,5184	2608,022	5021,787
910	2025	1,85	78,1	104,71	-0,7	40,84	75,554	3189,604	4276,356
911	2021	22,75	44,35	185,12	-20,9	36,96	840,84	1639,176	6842,035
912	2022	3,47	71,25	106,5	-0,66	22,49	78,0403	1602,413	2395,185
913	2023	1,34	86,52	64,8	13,72	34,9	46,766	3019,548	2261,52
914	2024	30,12	70,67	98,13	0,38	22,91	690,0492	1619,05	2248,158
915	2025	42	74,62	96,32	0,73	27,9	1171,8	2081,898	2687,328
916	2021	14,66	80,18	89,93	2,13	37,95	556,347	3042,831	3412,844
917	2022	5,58	82,95	96,14	0,67	29,76	166,0608	2468,592	2861,126
918	2023	8,82	126,87	81,97	3,28	25,45	224,469	3228,842	2086,137
919	2024	20,1	220,59	101,68	-0,39	44,74	899,274	9869,197	4549,163
920	2025	35,2	329,08	90,43	2,56	55,39	1949,728	18227,74	5008,918
921	2021	6,6	77,56	104,51	-0,88	18,63	122,958	1444,943	1947,021
922	2022	11,42	65,31	121,75	-3,48	22,28	254,4376	1455,107	2712,59
923	2023	10,19	76,29	111,71	-1,77	19,72	200,9468	1504,439	2202,921
924	2024	9,66	54,58	103,2	-0,6	26,9	259,854	1468,202	2776,08
925	2025	1,68	96,74	95,93	0,43	7,14	11,9952	690,7236	684,9402
926	2021	39,05	43	161,12	12,88	117,6	4592,28	5056,8	18947,71
927	2022	77,85	56,28	248,96	-17,71	190,03	14793,84	10694,89	47309,87
928	2023	17,51	30,61	256,29	-16,25	300,86	5268,059	9209,325	77107,41
929	2024	8,81	257,3	82,39	3,66	153,18	1349,516	39413,21	12620,5
930	2025	7,32	345,14	75,56	7,49	185,15	1355,298	63902,67	13989,93
931	2021	8,3	88,95	85,71	1,98	66,65	553,195	5928,518	5712,572
932	2022	9,65	83,63	87,12	1,11	41,97	405,0105	3509,951	3656,426
933	2023	16,33	79,78	96,51	0,48	49,33	805,5589	3935,547	4760,838
934	2024	15,41	180,77	96,74	0,57	47,12	726,1192	8517,882	4558,389
935	2025	12,38	177,92	95,64	1,14	40,68	503,6184	7237,786	3890,635
936	2021	17,38	61,53	95,08	0,84	29,3	509,234	1802,829	2785,844
937	2022	17,62	66,35	94,23	0,98	27,55	485,431	1827,943	2596,037
938	2023	18,39	73,69	106,03	-0,93	24,01	441,5439	1769,297	2545,78
939	2024	24,82	91,33	103,41	-0,54	41,47	1029,285	3787,455	4288,413



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

N	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	CAR	X1*Z	X2*Z	X3*Z
940	2025	18,47	101,99	87,43	2,23	36,58	675,6326	3730,794	3198,189
941	2021	2,88	35,19	77,77	2,32	25,01	72,0288	880,1019	1945,028
942	2022	1,85	67,63	77,95	2,91	19,84	36,704	1341,779	1546,528
943	2023	2,03	107,82	83,54	2,99	16,89	34,2867	1821,08	1410,991
944	2024	3,88	109,82	84,54	2,21	39,52	153,3376	4340,086	3341,021
945	2025	2,54	116,66	85,57	2,28	28,2	71,628	3289,812	2413,074
946	2021	3,3	55,06	99,48	0,4	26,54	87,582	1461,292	2640,199
947	2022	4,63	76,97	89,11	2,8	17,21	79,6823	1324,654	1533,583
948	2023	4,61	170,29	91,48	1,66	19,91	91,7851	3390,474	1821,367
949	2024	3,37	146,56	92,41	1,41	26,82	90,3834	3930,739	2478,436
950	2025	3,71	132,06	93,74	1,14	21,33	79,1343	2816,84	1999,474
951	2021	0,85	87,49	86,82	3,99	22	18,7	1924,78	1910,04
952	2022	1,93	93,83	88,08	3,75	24,83	47,9219	2329,799	2187,026
953	2023	2,9	158,27	86,94	3,64	22,03	63,887	3486,688	1915,288
954	2024	3,29	130,52	86,62	3,85	32,08	105,5432	4187,082	2778,77
955	2025	3,83	115,07	89,44	4,02	35,77	136,9991	4116,054	3199,269
956	2021	25,24	11,95	185,14	-11,18	166,72	4208,013	1992,304	30866,54
957	2022	100	26,09	435,8	-22,81	209,23	20923	5458,811	91182,43
958	2023	100	39,83	604,31	-53,25	177,52	17752	7070,622	107277,1
959	2024	100	267,81	264,43	0,03	45,63	4563	12220,17	12065,94
960	2025	0	82,02	340,06	0,04	302,93	0	24846,32	103014,4
961	2021	15,59	67,71	85,84	3,39	27,03	421,3977	1830,201	2320,255
962	2022	14,63	68,51	84,67	3,9	26,76	391,4988	1833,328	2265,769
963	2023	12,23	73,39	87,54	3,5	28,19	344,7637	2068,864	2467,753
964	2024	13,18	83,52	94,8	1,38	33,08	435,9944	2762,842	3135,984
965	2025	14,72	81,43	83,19	5,68	34,46	507,2512	2806,078	2866,727
966	2021	8,96	59,99	96,97	0,3	67,47	604,5312	4047,525	6542,566
967	2022	6,79	55,92	95,49	1,21	65,44	444,3376	3659,405	6248,866
968	2023	6,65	79,55	81,66	2,98	95,02	631,883	7558,841	7759,333
969	2024	2,99	87,54	87,5	1,79	93,47	279,4753	8182,364	8178,625
970	2025	1,09	87,83	91,97	1,08	88,52	96,4868	7774,712	8141,184



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 2 Hasil Analisa Statistik Deskriptif

Date: 05/15/26
Time: 21:19
Sample: 2021 2025

	ROA	NPL	LDR	BOPO	CAR
Mean	0.004711	11.32232	94.77782	104.7801	44.98990
Median	1.660000	7.080000	81.29000	90.79000	32.67000
Maximum	54.41000	100.0000	1900.310	3125.180	420.5300
Minimum	-389.7600	0.000000	0.500000	3.630000	-571.6200
Std. Dev.	17.09113	12.69905	88.05530	111.6845	45.66796
Skewness	-15.60861	2.822112	11.39831	21.31094	-0.454424
Kurtosis	317.5490	15.35106	199.8557	557.2617	45.98581
Jarque-Bera	4038255.	7453.069	1587238.	12489666	74714.47
Probability	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
Sum	4.570000	10982.65	91934.49	101636.7	43640.20
Sum Sq. Dev.	283051.5	156266.6	7513371.	12086754	2020910.
Observations	970	970	970	970	970

Lampiran 3 Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	1.811983	(193,772)	0.0000
Cross-section Chi-square	362.418622	193	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: ROA

Method: Panel Least Squares

Date: 05/14/26 Time: 23:52

Sample: 2021 2025

Periods included: 5

Cross-sections included: 194

Total panel (balanced) observations: 970

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.00816	0.448751	33.44426	0.0000
NPL	-0.021397	0.017598	-1.215849	0.2243
LDR	0.001065	0.002546	0.418110	0.6760
BOPO	-0.141076	0.002161	-65.28447	0.0000
CAR	-0.001782	0.005017	-0.355127	0.7226

R-squared	0.850281	Mean dependent var	0.004711
Adjusted R-squared	0.849660	S.D. dependent var	17.09113
S.E. of regression	6.626855	Akaike info criterion	6.625279
Sum squared resid	42378.18	Schwarz criterion	6.650420
Log likelihood	-3208.260	Hannan-Quinn criter.	6.634848
F-statistic	1370.102	Durbin-Watson stat	1.633051
Prob(F-statistic)	0.000000		



Lampiran 4 Hasil 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	31.717245	4	0.0000

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
NPL	-0.102894	-0.035316	0.000244	0.0000
LDR	0.006120	0.002655	0.000002	0.0062
BOPO	-0.145149	-0.141475	0.000002	0.0087
CAR	-0.031567	-0.005130	0.000047	0.0001

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: ROA
Method: Panel Least Squares
Date: 05/14/26 Time: 23:53
Sample: 2021 2025
Periods included: 5
Cross-sections included: 194
Total panel (balanced) observations: 970

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	17.21853	0.712901	24.15276	0.0000
NPL	-0.102894	0.023981	-4.290715	0.0000
LDR	0.006120	0.002808	2.179330	0.0296
BOPO	-0.145149	0.002559	-56.71249	0.0000
CAR	-0.031567	0.008738	-3.612756	0.0003

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.896958	Mean dependent var	0.004711
Adjusted R-squared	0.870664	S.D. dependent var	17.09113
S.E. of regression	6.146534	Akaike info criterion	6.649590
Sum squared resid	29166.07	Schwarz criterion	7.645162
Log likelihood	-3027.051	Hannan-Quinn criter.	7.028535
F-statistic	34.11229	Durbin-Watson stat	2.212570
Prob(F-statistic)	0.000000		

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 5 Hasil Uji Multikolinearitas (Matriks Korelasi)

	NPL	LDR	BOPO	CAR
NPL	1.000000	0.072058	0.199477	0.160824
LDR	0.072058	1.000000	0.313639	-0.080757
BOPO	0.199477	0.313639	1.000000	-0.293924
CAR	0.160824	-0.080757	-0.293924	1.000000

Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABS_RES

Method: Panel Least Squares

Date: 05/15/26 Time: 22:08

Sample: 2021 2025

Periods included: 5

Cross-sections included: 194

Total panel (balanced) observations: 970

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.479504	0.405319	1.183029	0.2372
NPL	0.029657	0.013634	2.175218	0.0299
LDR	-0.000350	0.001597	-0.219178	0.8266
BOPO	0.009668	0.001455	6.644106	0.0000
CAR	0.003369	0.004968	0.678156	0.4979

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.630137	Mean dependent var	1.946709
Adjusted R-squared	0.535755	S.D. dependent var	5.128895
S.E. of regression	3.494601	Akaike info criterion	5.520251
Sum squared resid	9427.847	Schwarz criterion	6.515823
Log likelihood	-2479.322	Hannan-Quinn criter.	5.899197
F-statistic	6.676436	Durbin-Watson stat	2.077259
Prob(F-statistic)	0.000000		



Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Moderasi (MRA) dan Uji Hipotesis

Dependent Variable: ROA

Method: Panel EGLS (Cross-section weights)

Date: 05/15/26 Time: 22:38

Sample: 2021 2025

Periods included: 5

Cross-sections included: 194

Total panel (balanced) observations: 970

Linear estimation after one-step weighting matrix

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	17.39033	0.282613	61.53406	0.0000
NPL	-0.027591	0.007329	-3.764534	0.0002
LDR	0.004282	0.001060	4.038065	0.0001
BOPO	-0.172803	0.002386	-72.42340	0.0000
CAR	0.018042	0.003413	5.286592	0.0000
NPL_CAR	0.000167	0.000154	1.087322	0.2772
LDR_CAR	-1.22E-05	1.60E-05	-0.759378	0.4479
BOPO_CAR	-7.38E-05	8.03E-06	-9.191211	0.0000

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

Weighted Statistics

R-squared	0.962024	Mean dependent var	17.58186
Adjusted R-squared	0.952147	S.D. dependent var	31.19898
S.E. of regression	5.039072	Sum squared resid	19526.63
F-statistic	97.40232	Durbin-Watson stat	2.069644
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics

R-squared	0.910847	Mean dependent var	0.004711
Sum squared resid	25234.85	Durbin-Watson stat	2.403504

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang 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 | : Raisha Maharani |
| 2. NIM | : 2204421056 |
| 3. Program Studi | : D4 Keuangan dan Perbankan |
| 4. Judul Skripsi | : Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat) |
| 5. Dosen Pembimbing | : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. |

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	13 Februari 2026	Pengajuan Judul & Diskusi Topik Pembahasan latar belakang penelitian dan penentuan fokus masalah.	
2.	26 Februari 2026	Bimbingan Bab 1 Revisi latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian.	
3.	24 Maret 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	Finalisasi Proposal Penelitian & Persiapan Seminar Proposal	
6.	20 April 2026	Revisi Seminar Proposal	
7.	13 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Pengajuan Hasil pengolahan data	
8.	14 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Pengajuan susunan Hasil	
9.	15 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Revisi Hasil	
10.	18 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Revisi Hasil	



© 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

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
11.	26 Mei 2026	Bimbingan Bab 4 Pengajuan Pembahasan	
12.	3 Juni 2026	Bimbingan Bab 4 Revisi Pembahasan	
13.	9 Juni 2026	Bimbingan Bab 4 Revisi Pembahasan	
14.	10 Juni 2026	Bimbingan Bab 5 & Lampiran Simpulan, Saran, dan lampiran	
15.	15 Juni 2026	Finalisasi Bab 4 & 5 serta Pengajuan Sidang Skripsi	

Depok, 15 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 15/06/2026 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Raisha Maharani
 NIM : 2204421056
 Judul :

“Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)”

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, 15 Juni 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 mengemukakan 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

LEMBAR REVISI SIDANG SKRIPSI – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Raisha Maharani
2. NIM : 2204421056
3. Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
4. Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Tambah penilaian kesehatan bank.	telah ditambahkan matriks standar karena	ACC
2		tingkat kesehatan bank pada bab 2 & bab 4	ACC
3			
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



© 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, 22 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



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 : Raisha Maharani
2. NIM : 2204421056
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
1. Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)
4. Dosen Penguji : Efriyanto, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	0 Tambahkan kriteria	telah ditambahkan kriteria yang lebih spesifik dan purposive sampling.	Acc
2	dr purposive		
3			
4	breakdown th variabel	telah dijelaskan faktor yg mempengaruhi/memoderasi sisa nilai determinasi koefisien pada bab 4	Acc
5	able yg ada di uji		
6			
7	* Perbaikan Aturan	telah menambahkan aturan - aturan tentang variabel yang di analisis pada bab 2 & bab 4.	Acc
8	th Variabel yg		
9	di Analisis		
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



© 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, 22 Juni 2026
Dosen Penguji

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

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 12 Surat Pernyataan Penggunaan *Generative AI*

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama:** Raisha Maharani
- **NIM:** 2204421056
- **Program Studi:** D4 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Skripsi:** Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada BPR di Jawa Barat)

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: Gemini, Large Language Model oleh Google

Heading: Penggunaan AI dalam Penulisan Skripsi

Google Gemini digunakan sebagai alat bantu dalam proses penulisan skripsi ini, meliputi parafrase kalimat, penyusunan narasi pada bagian interpretasi hasil pengujian hipotesis, pengembangan kerangka saran berdasarkan catatan bimbingan, serta penyempurnaan tata bahasa agar lebih sistematis dan mudah dipahami. AI tidak digunakan dalam proses pencarian, pemilihan, maupun penulisan referensi dan sumber literatur yang digunakan dalam skripsi ini.



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

Human Verifications:

Saya telah melakukan pengecekan ulang terhadap seluruh hasil parafrase yang dibantu oleh AI dan memastikan bahwa isi, data, serta interpretasi yang ada tetap mencerminkan hasil analisis dan pemikiran saya sendiri berdasarkan data laporan keuangan publikasi OJK yang telah diolah secara mandiri, serta referensi yang digunakan dalam skripsi ini diperoleh secara mandiri ke sumber jurnal aslinya.

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.

Depok, 15 Juni 2026

Mahasiswa,

Raisha Maharani

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**