

SKRIPSI
PENGARUH *NON PERFORMING LOAN, CAPITAL*
ADEQUACY RATIO, DAN LOAN TO DEPOSIT
***RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK**
PERIODE 2021-2024



Diajukan oleh:
NAMA: Bryan Goodwin
NIM: 125220169

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT GUNA
MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
TARUMANAGARA JAKARTA

2025

Persetujuan

Nama : BRYAN GOODWIN
NIM : 125220169
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul : Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio,
dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Bank
Periode 2021-2024

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 11-Desember-2025

Pembimbing:
VERAWATI, Dr. S.E., M.Ak, Ak, CA.
NIK/NIP: 10112025



Pengesahan

Nama : BRYAN GOODWIN
NIM : 125220169
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Periode 2021-2024
Title : The Effect Of Non Performing Loans, Capital Adequacy Ratio, And Loan To Deposit Ratio On Bank Profitability In 2021-2024

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi AKUNTANSI BISNIS Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Tarumanagara pada tanggal 09-Januari-2026.

Tim Penguji:

1. LINDA SANTIOSO, S.E., M.Si., Ak.
2. VERA WATI, Dr. S.E., M.Ak, Ak, CA.
3. AMIN WIJOYO, S.,E.,M.,AK

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:
VERA WATI, Dr. S.E., M.Ak, Ak, CA.
NIK/NIP: 10112025

f.

Jakarta, 09-Januari-2026

Ketua Program Studi



HENDRO LUKMAN, Dr. SE,MM,Akt,CPMA, CA,CPA (Aust.)

HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO

PERSEMBAHAN

Dengan rasa hormat dan syukur, penulis mempersembahkan karya ini kepada Ayah dan Ibu yang selalu menjadi sumber semangat dan motivasi dalam setiap proses kehidupan. Terima kasih atas kasih sayang, doa, serta dukungan yang tidak terputus sampai hari ini. Semoga karya ini dapat menjadi Langkah awal menuju pencapaian yang membanggakan Ayah dan Ibu.

MOTTO

“Belajar dalam kegagalan dan bersyukur dalam kemenangan”

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
JAKARTA**

ABSTRAK

**PENGARUH NON PERFORMING LOAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO,
DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS BANK
PERIODE 2021-2024**

Tujuan dari penelitian ini untuk menguji pengaruh NPL, CAR, dan LDR terhadap profitabilitas perbankan. Industri perbankan memainkan peranan yang penting terhadap perkembangan perekonomian Indonesia karena dapat memengaruhi secara mikro maupun makro. Subjek penelitian adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tahun 2021-2024. Penentuan sampel dilakukan dengan purposive sampling yang menghasilkan 25 sampel perusahaan yang layak. Data diolah dengan analisis regresi berganda dan dibantu software Microsoft Excel 365 dan Eviews 12. Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel independen NPL memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap variabel dependen profitabilitas. Sedangkan, variabel independen CAR dan LDR tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen profitabilitas. Implikasi dari penelitian ini adalah bank harus mengelola risiko kreditnya secara efektif dan memperkuat ketahanan modal dalam menjalankan fungsi intermediasinya untuk menstabilkan kinerja profitabilitasnya.

Kata Kunci: Perbankan, kredit bermasalah, rasio kecukupan modal, rasio pinjaman terhadap simpanan, profitabilitas.

The purpose of this research is to examine the effect of NPL, CAR, and LDR on banking profitability. The banking industry plays an important role in Indonesia's economic development due to its influence on micro and macroeconomic conditions. Subjects of this research consist of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during 2021 to 2024. The sample was selected using purposive sampling, resulting in 25 eligible companies. The data were processed using multiple regression analysis with the assistance of Microsoft Excel 365 and Eviews 12. The t test results show that the independent variable NPL has a significant negative effect on the dependent variable profitability. Meanwhile, the independent variables CAR and LDR do not have a significant effect on profitability. The implication of this research is banks need to manage credit risk effectively and strengthen their capital resilience in performing their intermediation functions in order to maintain stable profitability performance.

Keywords: Banking, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Profitability

KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur penulis persembahkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan pertolongan sehingga proses penyusunan skripsi ini terselesaikan dengan baik hingga tahap akhir. Skripsi ini disusun sebagai salah satu bentuk pemenuhan kewajiban akademik untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Tarumanagara dengan judul "*Pengaruh Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, dan Loan to Deposit Ratio terhadap profitabilitas bank periode 2021 - 2024*".

Proses penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis berkesempatan untuk mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sawidji Widodoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
2. Bapak Dr. Hendro Lukman, S.E., M.M., CPMA, CA, CPA (Aust.), CSRS, ACPA selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Ibu Dr. Verawati, SE, M, Ak, Ak, CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dalam bimbingan yang berharga hingga skripsi ini terselesaikan.
4. Seluruh dosen, dan staf pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu dan bimbingan selama proses pendidikan penulis.
5. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan doa selama proses penyusunan skripsi.
6. Teman-teman seperjuangan yang telah saling membantu, dan bertukar pikiran selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
7. Semua pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas segala bentuk bantuan, waktu, motivasi, dan dukungan yang telah diberikan.

Akhir kata, penulis menyadari jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap masukan dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan

manfaat positif kepada para pembaca sebagai informasi tambahan dan pengembangan wawasan.

Jakarta, 10 Desember 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Bryan Goodwin', written in a cursive style.

Bryan Goodwin

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah.....	5
3. Batasan Masalah	6
4. Rumusan Masalah.....	6
B. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1. Tujuan Penelitian	6
2. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Gambaran Umum Teori	8
1. <i>Anticipated Income Theory</i>	8
B. Definisi Konseptual Variabel	9
1. Profitabilitas.....	9

2. <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	9
3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	10
4. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	10
C. Kaitan antara Variabel-Variabel	11
1. <i>Non Performing Loan (NPL)</i> dan Profitabilitas	11
2. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> dan Profitabilitas	11
3. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> dan Profitabilitas	12
D. Penelitian Terdahulu	13
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	19
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan terhadap</i> Profitabilitas	19
2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio terhadap</i> Profitabilitas	19
3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio terhadap</i> Profitabilitas	20
BAB III METODE PENELITIAN	22
A. Desain Penelitian	22
B. Populasi, Teknik Pemilhan Sampel, dan Ukuran Sampel	22
C. Operasionalisasi Variabel	23
D. Analisis Data	26
1. Statistik Deskriptif	26
2. Pengujian Pemilihan Model Data Panel Terbaik	26
3. Pengujian Model Regresi Data Panel	28
4. Uji Statistik F	28
5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	28
6. Uji t	29
7. Uji Asumsi Klasik	29
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	31

A. Deskripsi Subjek Penelitian	31
B. Deskripsi Objek Penelitian.....	34
1. Uji Chow.....	38
2. <i>Uji Hausman</i>	39
3. <i>Uji Lagrange Multiplier (LM)</i>	40
C. Hasil Asumsi Analisis Data	41
1. Uji Normalitas.....	41
2. Uji Multikolinearitas	43
3. Uji Autokorelasi	44
4. Uji Heteroskedastisitas	44
D. Hasil Analisis Data.....	45
1. Analisis Regresi Data Panel	45
2. Uji Statistik F	47
3. Uji Statistik t	47
4. Uji Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$)	49
E. PEMBAHASAN	50
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan (NPL)</i> terhadap Profitabilitas.....	50
2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap Profitabilitas	53
3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> terhadap Profitabilitas	55
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan	59
B. Keterbatasan dan Saran	60
1. Keterbatasan.....	60
2. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62

LAMPIRAN.....	66
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	77

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	13
Tabel 3.1.....	25
Tabel 4.1.....	32
Tabel 4.2.....	33
Tabel 4.3.....	35
Tabel 4.4	39
Tabel 4.5.....	39
Tabel 4.6.....	40
Tabel 4.7.....	43
Tabel 4.8.....	44
Tabel 4.9.....	44
Tabel 4.10.....	45
Tabel 4.11	47
Tabel 4.12.....	48
Tabel 4.13.....	49
Tabel 4.14.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Trend Suku Bunga FED Tahun 2021-2025	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	21
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas sebelum <i>Outlier</i> dan Transformasi Data	41
Gambar 4. 2 Uji Normalitas Setelah <i>Outlier</i> dan Transformasi Data.	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	66
Lampiran 2 . Hasil Output Pengujian Menggunakan <i>Eviews 12</i>	71

BAB I

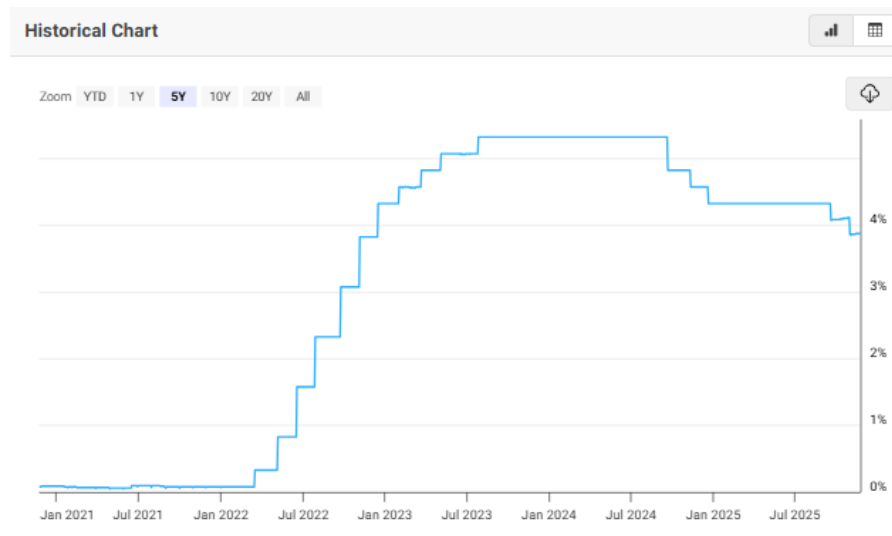
PENDAHULUAN

A. Permasalahan

1. Latar Belakang Masalah

Pasca pandemi, negara memasuki fase *rebound* sehingga terjadi pelonjakan permintaan barang dan jasa saat mobilitas dan aktivitas ekonomi berlangsung normal. Hal ini tercermin melalui *Consumer Price Index* Amerika Serikat, dimana mereka mengalami kenaikan 9,1% pada akhir Juni 2022 (U.S. Bureau of Labor Statistics, 2022). Hal ini merupakan peningkatan tertinggi sejak 1981. Iklim ekonomi global yang tidak stabil memberikan tantangan bagi perekonomian global. Hal ini disebabkan oleh beragam faktor seperti konflik geopolitik di Timur Tengah dan konflik antara Rusia dan Ukraina yang terus berlanjut. Kedua hal ini saling terkait mengingat konflik tersebut memberikan daya kejut yang tinggi terhadap harga energi dan pangan. Hal ini disebabkan karena Rusia adalah salah satu pengeksport gas alam, minyak, dan gandum terbesar di dunia sehingga konflik tersebut memberikan efek terhadap harga produksi perusahaan di dunia. Sedangkan, Ukraina merupakan daerah esensial dalam rantai pasok energi Rusia ke negara-negara di Eropa. Hal ini disebabkan 40% dari gas alam dan 25% dari minyak Eropa berasal dari Rusia (Tank, 2022).

Dampaknya adalah beberapa negara maju seperti *United Kingdom*, Amerika Serikat dan Eropa masih menahan tingkat suku bunga yang tinggi untuk mengontrol ancaman inflasi. Trend ini tercermin melalui grafik suku bunga *The Fed* (Gambar 1.1). Sejak tahun 2022 suku bunga meningkat sampai sekitar 5% di pertengahan tahun 2023 dan mengalami stagnansi di kuartal 3 tahun 2024.



Gambar 1.1 Grafik Trend Suku Bunga FED Tahun 2021-2025

Suku bunga The Fed umumnya dijadikan acuan global karena efeknya terhadap stabilitas keuangan internasional. Pergerakan suku bunga ini memengaruhi likuiditas global, pendanaan internasional maupun realokasi arus modal dari suatu negara. Bagi sektor perbankan, hal ini memengaruhi kredit, likuiditas dan kesehatan neraca keuangan mereka.

Bank merupakan lembaga usaha yang berperan dalam mengumpulkan uang yang bersumber dari masyarakat, kemudian menyalurkannya kepada masyarakat kembali dalam bentuk kredit, menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998. Ini dilakukan untuk menaikkan kualitas hidup rakyat. Bank berorientasi dalam menunjang implementasi pembangunan secara nasional untuk mendorong pemerataan, perkembangan sistem ekonomi dan kestabilan nasional menurut Pasal 4 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992. Berdasarkan pengertian-pengertian tersebut, dapat disimpulkan bahwasanya bank memiliki peran dan fungsi sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) bagi unit-unit ekonomi yang membutuhkan uang atau dana, dengan unit-unit ekonomi yang mempunyai surplus dana sehingga membantu menggerakkan roda perekonomian.

Kondisi perekonomian yang baik merupakan suatu hal yang didambakan karena menunjukkan bahwa aktivitas ekonomi berjalan dengan lancar. Hal ini membuka pintu peluang bagi masyarakat serta entitas lainnya karena berpotensi meningkatkan penghasilan. Akibatnya, tingkat kesejahteraan pun akan meningkat.

Sebaliknya, bank juga tidak terlepas dari pengaruh perekonomian global sebab bank sangat bergantung terhadap tingkat bunga yang ditetapkan oleh bank sentral. Terlebih lagi, beragam faktor seperti inflasi, kebijakan moneter, tingkat pertumbuhan ekonomi memengaruhi kebijakan bank sentral dalam memenuhi menetapkan suku bunga acuan.

Industri perbankan mengemban peranan yang esensial terhadap perkembangan perekonomian Indonesia karena dapat memengaruhi secara mikro maupun makro. Fakta bahwa perbankan memiliki proporsi 78% dari total aset sektor keuangan Indonesia per Juni 2023 juga mendorong pernyataan tersebut (Regelink et al., 2023). Disamping itu, aset perbankan setara dengan 53,8% dari PDB Indonesia per 2023. Sektor perbankan berkontribusi sebesar 35,3% dari kapitalisasi pasar Indonesia yang senilai Rp 9.790 triliun per April 2023 (Puspadini, 2023). Hal ini menegaskan bahwa sektor ini merupakan industri terbesar dan mempunyai efek yang besar terhadap perekonomian Indonesia.

Mempertimbangkan pentingnya peran yang dimainkan bank di Indonesia, perlu dilakukan pengukuran kinerja atas kegiatan bank. Berdasarkan Ikatan Akuntan Indonesia (Ikatan Akuntan Indonesia, 1995), menyatakan bahwasanya salah satu metode dalam hal penilaian kinerja dan performa dari suatu perusahaan adalah dengan menganalisis dan mengevaluasi rasio. Laporan keuangan dapat didefinisikan sebagai output utama dari proses akuntansi yang berperan penting sebagai sarana penyampaian informasi kepada pihak internal dan eksternal (Sianturi & Rahadian, 2020). Hal ini memudahkan pemerintah, pemegang saham, manajemen dan masyarakat maupun investor untuk membandingkan kinerja, profitabilitas, likuiditas, solvabilitas maupun efisiensi operasional mereka.

Sengitnya kompetisi yang didorong oleh perkembangan zaman, keberlangsungan bank merupakan hal yang harus diperhatikan. Keberlanjutan bank bergantung kepada kinerja serta profitabilitas bank. Profitabilitas seringkali dijadikan sebagai tolak ukur performa perusahaan. Sebab, setiap perusahaan pasti memiliki tujuan untuk mencari keuntungan (Permata & Dewi, 2022). Bank dengan kinerja yang bagus akan menjadi perhatian. Makin baik kinerja bank maka jaminan keamanan atas dana yang diinvestasikan juga makin meningkat.

Muljono (1999) menyatakan bahwa penggunaan rasio memberikan hasil atau nominal yang lebih objektif, sebab kinerja tersebut diukur dengan kinerja periode sebelumnya maupun bank-bank lain. *Return on Asset (ROA)* dijadikan acuan penilaian untuk mengevaluasi efektivitas suatu perusahaan dalam mengoperasikan aset yang dimilikinya untuk menciptakan keuntungan. Angka *ROA* yang meningkat mengindikasikan keuntungan atau laba yang meningkat. Keuntungan yang meningkat mengindikasikan hasil dan performa kinerja perusahaan makin meningkat, sebab imbal hasil (*return*) yang makin meningkat.

Dalam menjalankan kegiatan operasinya, keuntungan yang dimiliki oleh bank dapat dialokasikan untuk memenuhi kewajiban-kewajiban perusahaan serta ekspansi perusahaan. Tingkat kepercayaan masyarakat kepada bank cenderung akan meningkat bila performa bank baik namun sebaliknya tingkat kepercayaan dapat menurun jika performa bank mengalami penurunan (Permata & Dewi, 2022). Otoritas Jasa Keuangan menetapkan beberapa sebagai indikator untuk menilai kesehatan bank, diantaranya adalah *Non Performing Loan (NPL)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, serta *Loan to Deposit Ratio (LDR)*.

Kilas balik dari krisis ekonomi yang terjadi di tahun 1998 merupakan suatu contoh masalah perbankan di Indonesia. Banyak perusahaan mengalami kendala dalam memenuhi kewajiban kredit ke pihak perbankan yang berujung kepada meningkatnya kredit macet. Timbulnya *Non Performing Loan* yang berlebihan berakibat pada penurunan pendapatan bank yang diterima oleh bank.

Kondisi tersebut mengakibatkan tutupnya bank dikarenakan minimnya rasio kecukupan modal yang menurun. *CAR* berfungsi sebagai *buffer* ketika kualitas kredit memburuk sehingga tidak mengganggu operasional dan keberlanjutan suatu perbankan. Tujuannya untuk memperkecil dampak volatilitas ekonomi dan menjaga keberlanjutan perbankan.

Disamping itu, *Loan to Deposit Ratio* menggambarkan sejauh mana dana pihak ketiga disalurkan kembali dalam bentuk kredit. Hal tersebut sejalan dengan fungsi intermediasi perbankan. pinjaman pelanggan serta risiko likuiditas lain. Rasio ini memengaruhi profil risiko dan besaran pendapatan yang diterima bank.

Berdasarkan uraian yang melatarbelakangi diatas, maka dilakukan penelitian yang berjudul “PENGARUH NON PERFORMING LOAN, CAPITAL ADEQUACY RATIO, DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS BANK PERIODE 2021-2024”.

2. Identifikasi Masalah

Menurut Sudiyatno et al. (2024), Anggriani dan Muniarty (2020), Sianturi dan Rahadian (2020), Permata dan Dewi (2022), *NPL* tidak berpengaruh kepada profitabilitas bank. Tetapi, berkontradiksi jika dibandingkan dengan temuan penelitian Wijayani (2023), Yuniarti et al. (2024), Sukmadewi (2020), Brastama dan Yadnya (2020) yang menegaskan bahwa *NPL* memengaruhi secara negatif dan signifikan kepada profitabilitas bank.

Berdasarkan penelitian terdahulu oleh Yuniarti et al. (2024), *CAR* tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank. Wijayani (2023), Anggriani dan Muniarty (2020), Anggari dan Dana (2022), Brastama dan Yadnya (2020), Permata dan Dewi (2022), Sukmadewi (2020) menyatakan bahwa *CAR* berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas bank. Sementara hasil Sianturi dan Rahadian (2020), Mondong et al. (2024), mengemukakan bahwa *CAR* memiliki pengaruh signifikan negatif kepada profitabilitas perbankan.

Berdasarkan penelitian terdahulu oleh Wijayani (2023), Anggari dan Dana (2022), Permata dan Dewi (2022) *LDR* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan. Sedangkan studi menurut Sudiyatno et al. (2024), Sukmadewi (2020) menuturkan bahwa *LDR* memengaruhi signifikan positif terhadap profitabilitas bank. Sementara temuan dari Sianturi dan Rahadian (2020) memaparkan bahwasanya *LDR* berpengaruh signifikan negatif kepada profitabilitas bank.

Berlandaskan masalah yang dipaparkan serta ketidaksesuaian antara hasil penelitian-penelitian terdahulu, maka dilakukan penelitian untuk menganalisis pengaruh *NPL*, *CAR*, dan *LDR* terhadap profitabilitas bank yang tercatat di BEI. Penelitian ini merupakan replikasi dari beberapa studi sebelumnya dengan perbedaan subjek dan periode.

3. Batasan Masalah

Adapun penelitian yang dilaksanakan memiliki beberapa batasan masalah. Variabel dependen yang digunakan untuk mengukur profitabilitas bank adalah *Return on Asset (ROA)* serta terdapat 3 variabel independen yang digunakan yakni *Non Performing Loan (NPL)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* serta *Loan to Deposit Ratio (LDR)*.

Industri yang diteliti merupakan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2021-2024. Alasan dipilihnya perusahaan sektor perbankan karena pentingnya peranannya di dalam perekonomian nasional. Pemilihan periode 2021-2024 bertujuan untuk menganalisis kondisi ekonomi dan fenomena yang terjadi di tahun-tahun silam.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, identifikasi, dan batasan masalah di atas, maka dapat diambil beberapa rumusan masalah dalam penelitian ini yakni:

1. Apakah *NPL* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas?
2. Apakah *CAR* berpengaruh positif terhadap profitabilitas?
3. Apakah *LDR* berpengaruh positif terhadap profitabilitas?

B. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dengan mengacu pada rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka tujuan dari penelitian ini dapat dikemukakan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui secara empiris apakah *NPL* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas.
2. Untuk mengetahui secara empiris apakah *CAR* berpengaruh positif terhadap profitabilitas.
3. Untuk mengetahui secara empiris apakah *LDR* berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

2. Manfaat Penelitian

Besar harapan bahwasanya penelitian ini membawa manfaat ke berbagai pihak. Bagi emiten, informasi dan temuan ini dapat dimanfaatkan sebagai acuan terkait proses pengambilan keputusan serta bahan evaluasi untuk memperbaiki serta meningkatkan kinerja perbankan, sehingga keberlanjutan perbankan dapat terjaga. Diharapkan bahwa penelitian ini dapat memberi informasi baru serta membuka wawasan bagi emiten untuk pengembangan strategi guna meningkatkan nilai perusahaan. Bagi Akademisi, temuan penelitian dapat dijadikan acuan informasi atau referensi untuk penelitian lainnya. Tujuannya untuk memperlebar dan memperdalam kajian dan literatur di bidang keuangan dan perbankan. Maka, besar harapan agar penelitian ini dapat mendorong perkembangan pengetahuan akademik. Bagi investor, hasil penelitian ini diharapkan memaparkan informasi tambahan terkait fundamental perbankan di Indonesia sehingga investor mampu membuat keputusan investasi yang lebih rasional dan bijak berdasarkan kinerja mereka.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajija, Shochrul R. (2011). Cara cerdas menguasai Eviews. Jakarta: Salemba Empat.
- Anggari, N. L. S., & Dana, I. M. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio, Third Party Funds, Loan to Deposit Ratio, Bank Size on Profitability in Banking Companies on IDX. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 4(12), 334–338. www.ajhssr.com
- Anggriani, R., & Muniarty, P. M. (2020). The Effect of Non-Performing Loans (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Profitability (ROA) at PT. Bank Central Asia (BCA), TBK. *Ilomata International Journal of Management*, 1(3), 121–126. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v1i3.121>
- Annisa, N., Ernitawati, Y., & Wulandari, H. K. (2022). Analisis Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional, dan Non Performing Loan Terhadap Return on Assets. *Jurnal Kewarganegaraan*, 6(2), 4666–4677. <https://journal.upy.ac.id/index.php/pkn/article/view/4003/0>
- Brastama, R. F., & Yadnya, I. P. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio and Non Performing Loan on Banking Stock Prices with Profitability as Intervening Variable. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 4(12), 43–49. www.ajhssr.com
- Bureau of Labor Statistics, U.S. Department of Labor, *The Economics Daily*, Consumer prices up 9.1 percent over the year ended June 2022, largest increase in 40 years at <https://www.bls.gov/opub/ted/2022/consumer-prices-up-9-1-percent-over-the-year-ended-june-2022-largest-increase-in-40-years.htm> (visited November 26, 2025).
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunawan, Ce (2018). Mahir Menguasai SPSS. Yogyakarta: Deepublish
- Hasibuan, M. (2011). Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 1995, Standar Akuntansi Keuangan, Salemba Empat, Jakarta.
- Juliandi A, Irfan, Manurung S. 2014. Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi. Medan: UMSU Press.
- Liyana, L., & Indrayani, E. (2020). The Effect of Non-Performing Loan (NPL),

- Loan to Deposit Ratio (LDR) and Net Interest Margin (NIM) on Financial Performance (ROA) With Car as Intervening Variables on Go Public Commercial Banks in Indonesia and Listed on BEI Period 2014-2018. *Asian Journal of Social Science and Management Technology*, 2(2), 2313–7410. <http://ojk.go.id>.
- Mohammad et al. (2020). The Analysis of Financial Banks in Libya and Their Role in Providing Liquidity. *Journal of Economic Education*, 10(1), 1–13.
- Mondong, V. E., Murni, S., & Djemly, W. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Bank BUKU 4 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal LPPM Bidang EkoSosBudKum (Ekonomi, Sosial, Budaya, Dan Hukum)*, 8(2), 146–158.
- Muljono Teguh Pudjo,. (1999).Analisa Laporan Keuangan Untuk Perbankan. Edisi revisi 1999, Cetakan 6, Jakarta Djambatan, 1999
- Nani. (2022). *Step by Step Analisis Regresi Data Panel Menggunakan Eviews*. Serang: CV. Visi Intelegensia.
- Peraturan Bank Indonesia No. 5 tahun 2003
- Peraturan Bank Indonesia No. 10/15/ PBI/2008
- Peraturan Bank Indonesia No. 15/2/PBI/2013
- Peraturan Bank Indonesia No. 15/7/PBI/2013.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 29/POJK.05/2014
- Permata, S. U., & Dewi, R. K. (2022). The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR) And Non-Performing Loans (NPL) on Return on Asset (ROA) In Banking Companies Listed on The Indonesia Stock Exchange During The Period Of 2016-2020. *Journal of Scientific Research, Education, and Technology (JSRET)*, 1(2), 359–377. <https://doi.org/10.58526/jsret.v1i2.120>
- Prayoga, R., Pakki, E., & Aswan, A. (2022). ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAR AND NPL ON PROFITABILITY WITH LDR AS VARIABLE INTERVENING (Case Study on Commercial Banks Listed on the IDX Period 2018-2020). *Hasanuddin Journal of Applied Business and Entrepreneurship (HJABE)*, 5(2), 2022.
- Putri, K. A., Herlinawati, E., & Deni Hamdani. (2024). Analisis Pengaruh NPL, LDR, NIM dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank

- Pembangunan Daerah Banten, Tbk Periode 2014-2023. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(6), 3234–3243. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i6.3355>
- Puspadini, M. (2023). Sektor Keuangan Kuasai 35% Pasar Modal RI, Teknologi Cuma 4%. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20230515101812-17-437306/sektor-keuangan-kuasai-35-pasar-modal-ri-teknologi-cuma-4>
- Rahmat, R., & Ruchiyat, E. (2021). Analisis Rasio Modal, Efisiensi Operasional, Bunga Bersih, Likuiditas, Dan Kredit Bermasalah, Terhadap Rasio Laba. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(3), 413–430. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i3.751>
- Regelink, M., Nie, O., & Dolk, M. (2023). The World Bank Group. *International Organization*, 22(1), 152–181. <https://doi.org/10.1017/S0020818300013503>
- Rifansa, M. B., & Pulungan, N. A. F. (2022). The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Operational Costs and Operational Revenue (BOPO) On Return on Assets (ROA) in Bank IV Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 5(2), 15723–15737. <https://doi.org/10.33258/birci.v5i2.5484>
- Sianturi, C., & Rahadian, D. (2020). Analysis of The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Profitab. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 10(7), 758–768. <https://doi.org/10.29322/ijsrp.10.07.2020.p10384>
- Sudiyatno, B., Bagana, B. D., Hardiyanti, W., Puspitasari, E., & Safitri, S. D. (2024). The role of corporate social responsibility as a moderating factor in influencing bank performance in Indonesia. *Banks and Bank Systems*, 19(1), 1–11. [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(1\).2024.01](https://doi.org/10.21511/bbs.19(1).2024.01)
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2016). Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS. Yogyakarta: Pustaka Baru Press
- Sukmadewi, R. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Operating-Income Ratio, Non Performing Loans, Net Interest Margin on Banking Financial Performance. *ECo-Buss*, 2(2), 1–10. <https://jurnal.kdi.or.id/index.php/eb/article/view/130>

- Swandewi, N. K. M., & Purnawati, N. K. (2021). Capital Adequacy Ratio Mediates the Effect of Non-Performing Loan on Returns on Assets in Public Commercial Banks. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 5, 651–656. www.ajhssr.com
- Tank, A. (2022). Economic Impact of Russia -Ukraine War. *International Journal of Innovative Research in Science, Engineering and Technology*, 11(4), 3345–3350. <https://doi.org/10.15680/IJRSET.2022.1104025>
- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998
- Wijayani, D. I. L. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank: Studi pada Perbankan Swasta di Indonesia. *Owner*, 7(1), 563–575. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1223>
- Yuniarti, R., Sari, D., Rusmawan, W., Nuryaman, Fadjar, A., & Silviana, S. (2024). Influence of Net Interest Margin, Nonperforming Loan and Capital Adequacy Ratio To Return on Asset Foreign Banks 2018 – 2022. *Jurnal Riset Akuntansi*, 16(1), 33–41. <https://doi.org/10.34010/jra.v16i1.12513>