

**ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN
BOPO TERHADAP RETURN ON ASSETS PADA
PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI**

SKRIPSI

Oleh :

SYUKUR TRI KASIH HARITA

2140740021



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN
BOPO TERHADAP RETURN ON ASSETS PADA
PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana
Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan
Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia

Oleh

SYUKUR TRI KASIH HARITA

2140740021



**PROGRAM STUDI ANALISIS KEUANGAN
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syukur Tri Kasih Harita

NIM : 2140740021

Program Studi : Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis Tugas Akhir yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP RETURN ON ASSETS PADA PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya Tugas Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapat gelar sarjana di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka karya Tugas Akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 30 Juni 2025



Syukur Tri Kasih Harita
2140740004



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING MATERI DAN TEKNIS

TUGAS AKHIR

“ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI”

Nama : Syukur Tri Kasih Harita
NIM : 2140740021
Program Studi : Analisis Keuangan

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 26 Juni 2025

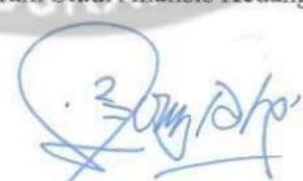
Menyetujui,
Dosen Pembimbing I


Riwandari Juniasati, S.Pd., M.M
NUPTK. 2934745646230102

Dosen Pembimbing II


Dr. Ir. Edison Siregar, M.M
NUPTK. 9355742643130063

Mengetahui,
Ketua Program Studi Analisis Keuangan


Fery Tobing, S.E., M.M
NUPTK. 5448744645130063



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 03 Juli 2025 telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir (TA) untuk memenuhi sebagai persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Nama : Syukur Tri Kasih Harita
NIM : 2140740021
Program Studi : Analisis Keuangan

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **"ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI"** oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. <u>Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M</u> NUPTK. 5255742643230063	Ketua Penguji	
2. <u>Ir. Yusuf Rombe M. Allo, M. Psi</u> NUPTK. 7953747648130102	Anggota Penguji I	
3. <u>Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M</u> NUPTK. 2934745646230102	Anggota Penguji II	

Jakarta, 30 juni 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR

TA ini diajukan oleh:

Nama : Syukur Tri Kasih Harita
NIM : 2140740021
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul TA : "ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI"

telah berhasil dipertahankan dihadapan penguji dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi, disetujui pada Hari Senin Tanggal 30 juni 2025.

Dosen Pembimbing I

Menyetujui,
Dosen Pembimbing II

Ketua Program Studi

Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.
NUPTK. 2934745646230102

Dr. Ir. Edison Siregar, M.M.
NUPTK. 9355742643130063

Fery Tobing, S.E., M.M.
NUPTK. 5448744645130063

Mengetahui,
Dekan Fakultas Vokasi

Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSi.FL, M.Fis
NUPTK. 5761749650130102



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syukur Tri Kasih Harita
NIM : 2140740021
Fakultas : Vokasi
Program Studi : Analisis Keuangan
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : "ANALISIS PENGARUH MODAL INTI, CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP RETURN ASSETS PADA PT BPR DARMAWAN ADHIGUNA LESTARI

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun.
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
3. Saya memberikan Hak Non-eksklusif tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 30 Juni 2025
Yang menyatakan



Syukur Tri Kasih Harita

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang maha Esa atas berkat, kasih dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh Modal Inti, Car, Npl, Ldr, Dan Bopo Terhadap Return On Assets Pada PT BPR Darmawan Adhiguna Lestari”**. Selama Perkuliahaan di Program Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, sampai pada penyusunan Skripsi ini, penulis banyak mendapatkan ilmu dan pelajaran yang bermanfaat bagi kehidupan serta wawasan penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis juga menyadari tidak sedikit kendala dan halangan yang harus dihadapi penulis. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Skripsi ini juga tidak akan mungkin terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua tercinta : Bapak Tegasi Harita dan Ibu Luasa Harita yang senantiasa memberikan semangat, harapan, perhatian, kasih dan sayang serta doa yang tulus beserta dukungan secara moril dan materil.
2. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis Selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Fery Tobing, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, Sekaligus Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mendukung dan memberikan arahan, masukan, motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Riwandari Juniasti, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan waktu, nasihat, dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Prof. Dr. Lis Sintha, S. E., M.M. selaku selaku Dosen Penguji dalam sidang skripsi ini.
7. Seluruh dosen Program Studi Analisis Keuangan, terima kasih atas semua ilmu, motivasi, serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis
8. Bapak dan Ibu Staf Prodi Analisis Keuangan beserta Staf Fakultas Vokasi yang selalu membantu penulis dari semester awal sampai akhir semester, semoga sehat selalu dan diberikan berkat yang berlimpah.
9. Teman teman Mahasiswa Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia Angkatan 2021.

Diakhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak dan kiranya penelitian ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi semua pihak yang membacanya, serta menjadi referensi yang bermanfaat bagi penelitian lebih lanjut di bidang analisis keuangan serta mohon masukan dan saran atas Skripsi yang penulis sajikan, untuk perbaikan penulis kedepannya. Tuhan Memberkati.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING MATERI DAN TEKNIS TUGAS AKHIR	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iv
PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR.....	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.5 Batasan Masalah	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Kajian Teori	9
2.1.1 <i>Pecking Order Theory</i>	9
2.1.2 <i>Risk-Based Capital Theory</i>	10
2.1.3 <i>Agency Theory</i>	11
2.1.4 <i>Intermediation Theory</i>	12
2.1.5 <i>Credit Risk Theory</i>	13

2.2	Bank	13
2.2.1	Pengertian Bank.....	13
2.2.2	Fungsi Bank	14
2.3	Modal Inti	14
2.3.1	Pengertian Modal Inti	14
2.3.2	Kesehatan Bank	15
2.3.3	Rasio keuangan	16
2.4	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	17
2.5	<i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	17
2.6	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	18
2.7	Loan to Deposit Ratio (LDR).....	19
2.8	Return On Asset (ROA)	20
2.9	Penelitian terdahulu.....	20
2.10	Kerangka Berpikir.....	30
2.11	Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		32
3.1	Pendekatan, jenis dan Waktu Penelitian.....	32
3.1.1	Pendekatan dan jenis penelitian.....	32
3.1.2	Tempat dan waktu penelitian	33
3.2	Populasi Dan Sampel Penelitian.....	33
3.2.1	Populasi Penelitian.....	33
3.2.2	Sampel Penelitian	33
3.3	Jenis dan sumber data	34
3.4	Teknik Pengumpulan data	34
3.5	Variabel Penelitian dan Operasional Variabel.....	35
3.5.1	Pengertian Variabel Penelitian	35
3.5.2	Definisi Operasional Variabel.....	36
3.6	Pengolahan Dan Hipotesis	39
3.7	Teknik Analisis Data	39
3.7.1	Analisis Penelitian Asosiatif Kausal	39
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	40

3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda	43
3.7.4 Pengujian Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.2 Hasil penelitian.....	46
4.3 Analisis Deskriptif	49
4.4 Analisis Penelitian Asosiatif Kausal	52
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik	52
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	57
4.7 Pengujian Hipotesis.....	58
4.8 Pembahasan.....	63
4.8.1 Pengaruh Modal Inti Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) ..	63
4.8.2 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	63
4.8.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	64
4.8.4 Pengaruh Loan to Deposit Ratio Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA)	66
4.8.5 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap <i>Return On Assets</i>	67
4.8.6 Pengaruh Modal Inti, CAR, NPL, LDR, dan BOPO secara simultan terhadap ROA	68
BAB V PENUTUP.....	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3. 1	Operasional variabel	36
Tabel 4. 1	Data Modal Inti, CAR, NPL,LDR, BOPO, dan ROA Periode 2014 – 2024	47
Tabel 4. 2	penguji statistik Deskriptif	50
Tabel 4. 3	Grafik Histogram Uji Normalitas	53
Tabel 4. 4	Grafik P.Plot Uji Normalitas	53
Tabel 4. 5	Uji Uji Statistik K-S	54
Tabel 4. 6	Uji Multikolinieritas	55
Tabel 4. 7	Uji Heteroskedastisitas – Grafik <i>Scatterplot</i>	56
Tabel 4. 8	Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4. 9	Uji Autokorelasi	57
Tabel 4. 10	Analisis Regresi Linier Berganda	58
Tabel 4. 11	Anova – Uji F	59
Tabel 4. 12	coefficients – Uji t	60
Tabel 4. 13	Koefisien Determinasi	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Berpikir	30
-------------	-------------------------	----



DAFTAR SINGKATAN

ATMR	Aset Tertimbang Menurut Risiko
BEI	Bursa Efek Indonesia
BPR	Bank Perekonomian Rakyat
BPRS	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
BOPO	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional
CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
DPK	Dana Pihak Ketiga
DW	<i>Durbin-Watson</i>
FDR	<i>Financing to Deposit Ratio</i>
GDP	<i>Gross Domestic Product</i>
KPMM	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum
K-S	Kolmogorov–Smirnov
LDR	<i>Loan to Deposit Ratio</i>
NIM	<i>Net Interest Margin</i>
NPL	<i>Non-Performing Loan</i>
NPF	<i>Non-Performing Financing</i>
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
ROA	<i>Return on Assets</i>
SOJK	Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan
SPSS	Statistical Product and Service Solutions
UMKM	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
VIF	<i>Variance Inflation Factor</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Modal Inti, CAR, NPL, LDR, BOPO, dan ROA Periode 2014 – 2024	79
Lampiran 2	Output SPSS Uji Statistik Dekriptif	81
Lampiran 3	Output SPSS Grafik Histogram Uji Statistik Normalitas Return On Assets (ROA).....	81
Lampiran 4	Output SPSS Grafik Normal P.Plot Uji Normalitas Return On Assets(ROA).....	82
Lampiran 5	Output SPSS Kolmogorov-Smirnov Uji Normalitas.....	82
Lampiran 6	Output SPSS Uji Multikolonieritas	83
Lampiran 7	Output SPSS Scatterplot Uji Heteroskedastisitas Return On Assets (ROA).....	83
Lampiran 8	Output SPSS Uji Park Uji Heteroskedastisitas.....	84
Lampiran 9	Output SPSS Uji Durbin Watson Pada Uji Autokorelasi	84
Lampiran 10	Output SPSS Uji Analisis Linear Berganda	84
Lampiran 11	Output SPSS Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	85
Lampiran 12	Output SPSS Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	85
Lampiran 13	Output SPSS Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	86

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menelaah sejauh mana pengaruh **Modal Inti, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), serta Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Assets (ROA)** pada PT BPR Darmawan Adhiguna Lestari. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian eksplanatori asosiatif kausal. Data yang digunakan berasal dari laporan keuangan triwulanan perusahaan selama periode 2014–2024. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan serangkaian uji asumsi klasik, meliputi uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, serta pengujian hipotesis melalui uji t dan uji F untuk melihat pengaruh secara parsial maupun simultan terhadap ROA. Hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial, variabel modal inti, CAR, NPL, LDR, dan BOPO memberikan pengaruh yang berbeda terhadap ROA. Sedangkan secara simultan, kelima variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap tingkat profitabilitas perusahaan. Model regresi yang digunakan juga mampu menjelaskan sebagian besar variasi dalam ROA. Temuan ini menekankan pentingnya pengelolaan modal inti yang kuat, pengendalian risiko kredit, peningkatan efisiensi operasional, serta pengaturan likuiditas yang optimal untuk mendukung peningkatan kinerja keuangan BPR.

Kata Kunci: (CAR), (NPL), (LDR), (BOPO), (ROA)

ABSTRACT

*This study aims to examine the influence of **Core Capital, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Return on Assets (ROA) at PT BPR Darmawan Adhiguna Lestari**. The research employs a quantitative approach with an explanatory causal associative method. The data used consist of the company's quarterly financial reports for the 2014–2024 period. Data analysis is conducted using multiple linear regression, accompanied by classical assumption tests, including normality, multicollinearity, and heteroscedasticity tests, as well as t-tests and F-tests to evaluate the partial and simultaneous effects of the independent variables on ROA. The results indicate that, partially, Core Capital, CAR, NPL, LDR, and BOPO have varying effects on ROA. Meanwhile, simultaneously, these five variables have a significant influence on the company's profitability. The regression model is also able to explain a substantial portion of the variation in ROA. These findings highlight the importance of maintaining adequate core capital, managing credit risk, improving operational efficiency, and optimizing liquidity to enhance the financial performance of BPR.*

Keywords: CAR, NPL, LDR, BOPO, ROA.

