

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *DEBT TO EQUITY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK KBMI 4

SKRIPSI

Oleh

THOMAS ZEN

2140740022



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

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *DEBT TO EQUITY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK KBMI 4

SKRIPSI

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

Oleh

THOMAS ZEN

2140740022



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



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Thomas Zen
NIM : 2140740022
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis Tugas Akhir yang berjudul "**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN NON-PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK KBMI-4**" 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, 1 Juli 2025



Thomas Zen
2140740022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING MATERI DAN TEKNIS TUGAS AKHIR

"PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *DEBT TO EQUITY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, DAN *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK KBMI-4"

Nama : Thomas Zen
NIM : 2140740022
Program Studi : Analisis Keuangan

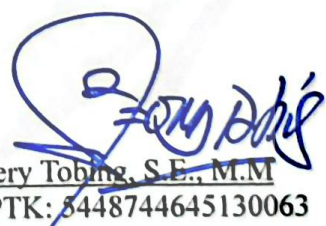
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 26 Juni 2025

Menyetujui,
Dosen Pembimbing I


Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M
NUPTK: 5255742643230063

Dosen Pembimbing II


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

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 1 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 : Thomas Zen
NIM : 2140740022
Program Studi : Analisis Keuangan

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul "**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN NON-PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK KBMI-4**" oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji
1. <u>Fery Tobing, S.E., M.M</u> NUPTK: 5448744645130063	Ketua Penguji
2. <u>Riwandari Juniasti, S.Pd., M.M.</u> NUPTK: 2934745646230102	Anggota Penguji I
3. <u>Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M</u> NUPTK: 5255742643230063	Anggota Penguji II

Tanda Tangan

Jakarta, 1 Juli 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR

TA ini diajukan oleh:

Nama : Thomas Zen
NIM : 2140740022
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul Skripsi : ***“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN NON-PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK KBMI-4”***

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 Selasa Tanggal 1 Juli 2025.

Dosen Pembimbing I

Prof. Dr. Lis Sintha, S.E., M.M
NUPTK: 5255742643230063

Menyetujui,
Dosen Pembimbing II

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

Ketua Program Studi

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



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Thomas Zen

NIM : 2140740022

Program Studi : Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Judul Skripsi : ***“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, DEBT TO EQUITY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN NON-PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK KBMI-4”***

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 ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/fomat-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih 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, 27 Juli 2025



Thomas Zen

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, kasih dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Debt To Equity Ratio*, *Loan To Deposit Ratio*, dan *Non-Performing Loan* Terhadap *Return on Asset* Pada Bank KBMI 4**" dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) di Universitas Kristen Indonesia.

Selama Perkuliahan 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. Tuhan Yesus Kristus, atas rahmat, penyertaan, dan kekuatan yang diberikan dalam setiap proses perkuliahan hingga penyelesaian tugas akhir ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Ananias Noviana Zen dan Dewi Suhartini, yang telah memberikan dukungan moral, materi, dan doa yang tiada henti untuk keberhasilan penulis.
3. Yang terhormat, Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
4. Yang terhormat, Bapak Assoc. Prof. Dr. Maksimus Bisa, S.K.M., SSt.Ft., M.Fis Selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

5. Yang terhormat, Bapak Fery Tobing, S.E., M.M. selaku Kepala Program Studi Analisis Keuangan, Fakultas Vokasi, Universitas Kristen Indonesia, Sekaligus Dosen Pembimbing Teknis yang selalu mendukung dan memberikan arahan, masukan, motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Yang terhormat, Ibu Prof. Dr. Lis Sintha, S. E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Materi Skripsi yang selalu memberika waktu, nasihat, dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Yang terhormat, Ibu Riwandari Juniasti, S.Pd., MM. Selaku dosen pembimbing akademik dan dosen pengajar yang telah memberikan nasehat dan bimbimangan kepada penulis dari semester awal sampai dengan semester akhir perkuliahan.
8. Seluruh dosen Program Studi Analisis Keuangan, terima kasih atas semua ilmu, motivasi, serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis.
9. 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.
10. Kezia Feradris Inggratubun, yang telah menemani dan mendukung sejak masa perkuliahan hingga saat ini, serta memberikan dukungan doa dalam menghadapi tantangan dalam pengerjaan tugas akhir ini.
11. Kepada dua sahabat kuliah saya yaitu Albertus Marcellino dan Phiong Ikana Wenly yang telah membantu dan mendukung penulis selama perkuliahan dan sampai saat ini, semoga diberikan kesehatan dan kesuksesan.
12. Teman teman Mahasiswa Analisis Keuangan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia Angkatan 2021.
13. Yang terakhir kepada diri penulis sendiri, atas perjuangan dan komitmen hingga akhirnya berhasil menyelesaikan tugas akhir ini sebagai pemenuhan nilai akhir dalam perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 26 juni 2025

Thomas Zen

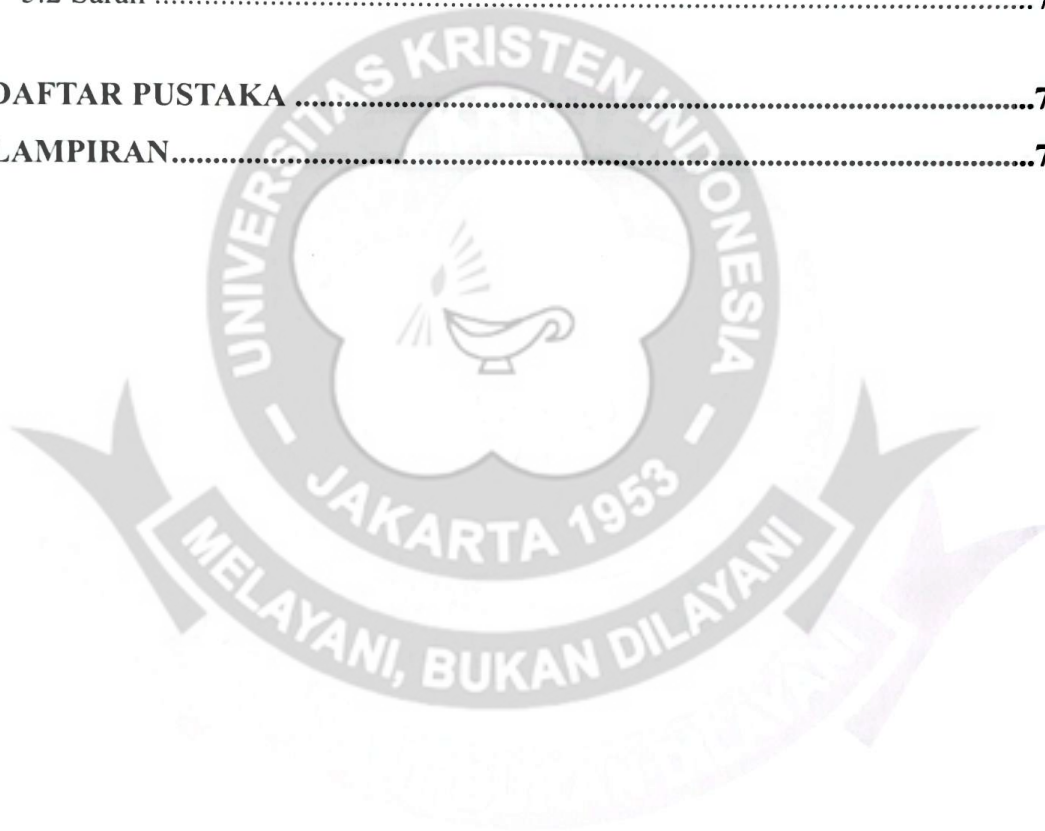


DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	iii
LEMBAR PENGESAHAN KARYA TUGAS AKHIR	iv
LEMBAR PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	v
KATA PENGANTAR.....	v
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	1
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	 7
2.1 <i>Grand Theory</i>	7
2.1.1 Manajemen Risiko dalam Perbankan.....	7
2.1.2 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	10
2.1.3 <i>Debt To Equity Ratio (DER)</i>	14
2.1.4 <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i>	14
2.1.5 <i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	17

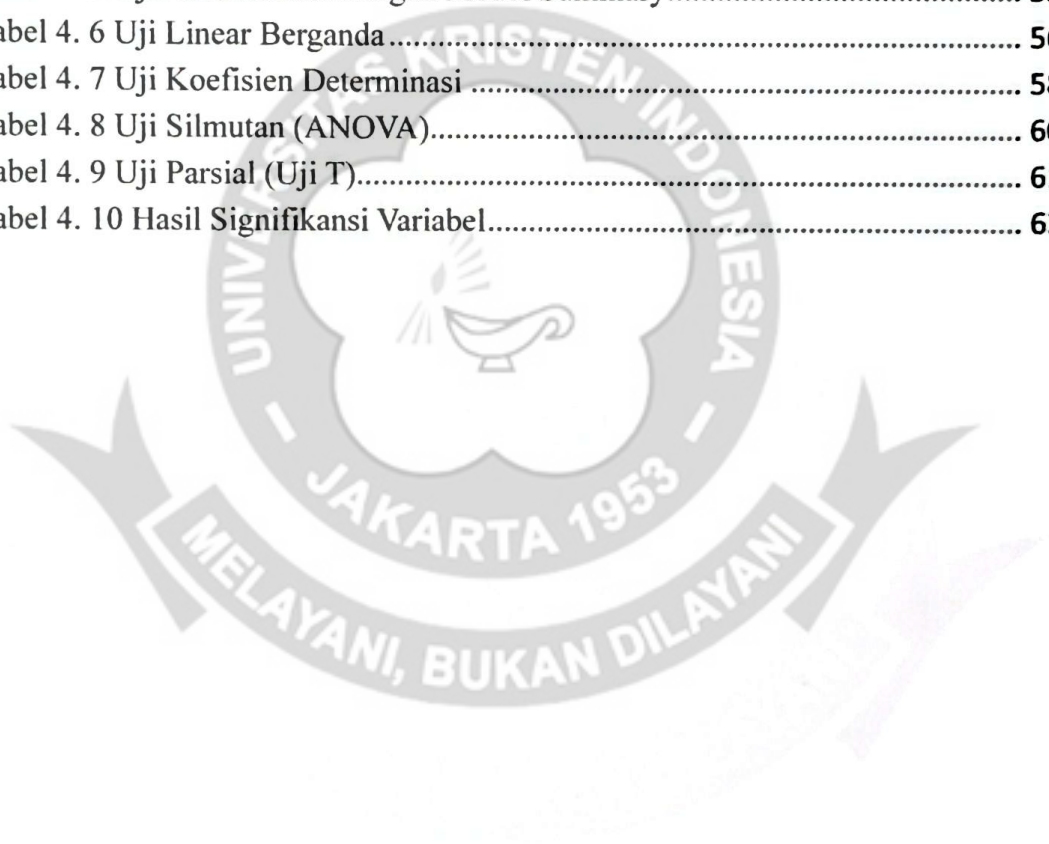
2.1.6 <i>Return on Asset (ROA)</i>	18
2.2 Penelitian Terdahulu.....	20
2.3 Kerangka Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis dan Desain Penelitian.....	37
3.2 Waktu Penelitian	37
3.3 Populasi dan Sampel	38
3.3.1 Populasi Penelitian.....	38
3.3.2 Sampel Penelitian.....	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Teknik Analisis Data	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1 Objek Penelitian.....	41
4.1.1 Relevansi POJK No.12/POJK.03/Tahun 2021.....	41
4.1.2 Profil Bank Kategori KBMI 4.....	41
4.2 Hasil Penelitian	42
4.3 Hasil Statistik Deskriptif.....	44
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	49
4.4.1 Uji Normalitas.....	49
4.4.2 Uji Multikolinieritas.....	50
4.4.3 Uji Autokorelas	52
4.5 Uji Heteroskedastisitas.....	55
4.6 Hasil Uji Hipotesis	56
4.6.1 Uji Analisis Liner Berganda.....	56
4.6.2 Uji Koefisien Determinasi	58
4.6.3 Uji Silmutan (Uji F).....	60
4.6.4 Uji Parsial (Uji T)	61
4.7 Pembahasan.....	63
4.7.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Return on Asset</i>	63

4.7.2 Pengaruh <i>Debt to Equity Ratio</i> Terhadap <i>Return on Asset</i>	64
4.7.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit</i> Terhadap <i>Return on Asset</i>	66
4.7.4 Pengaruh Non-Performing Loan Terhadap <i>Return on Asset</i>	67
4.7.5 Pengaruh CAR, DER, LDR, NPL terhadap ROA.....	69
BAB V PENUTUP	71
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	78



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ukuran Ideal Rasio Keuangan Perbankan (Dengan Landasan P2SK)....	9
Tabel 2. 2 Perbandingan Basel I, Basel II, & Basel III : CAR.....	10
Tabel 4. 1 Data Hasil CAR, DER, LDR, NPL, & ROA	42
Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif	45
Tabel 4. 3 Uji Normalitas One Sample K-S.....	49
Tabel 4. 4 Uji Multikolinieritas.....	51
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi dengan Model Summary.....	53
Tabel 4. 6 Uji Linear Berganda	56
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4. 8 Uji Silmutan (ANOVA).....	60
Tabel 4. 9 Uji Parsial (Uji T).....	61
Tabel 4. 10 Hasil Signifikansi Variabel.....	63



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	35
Gambar 4. 1 Diagram Scatterplot	55



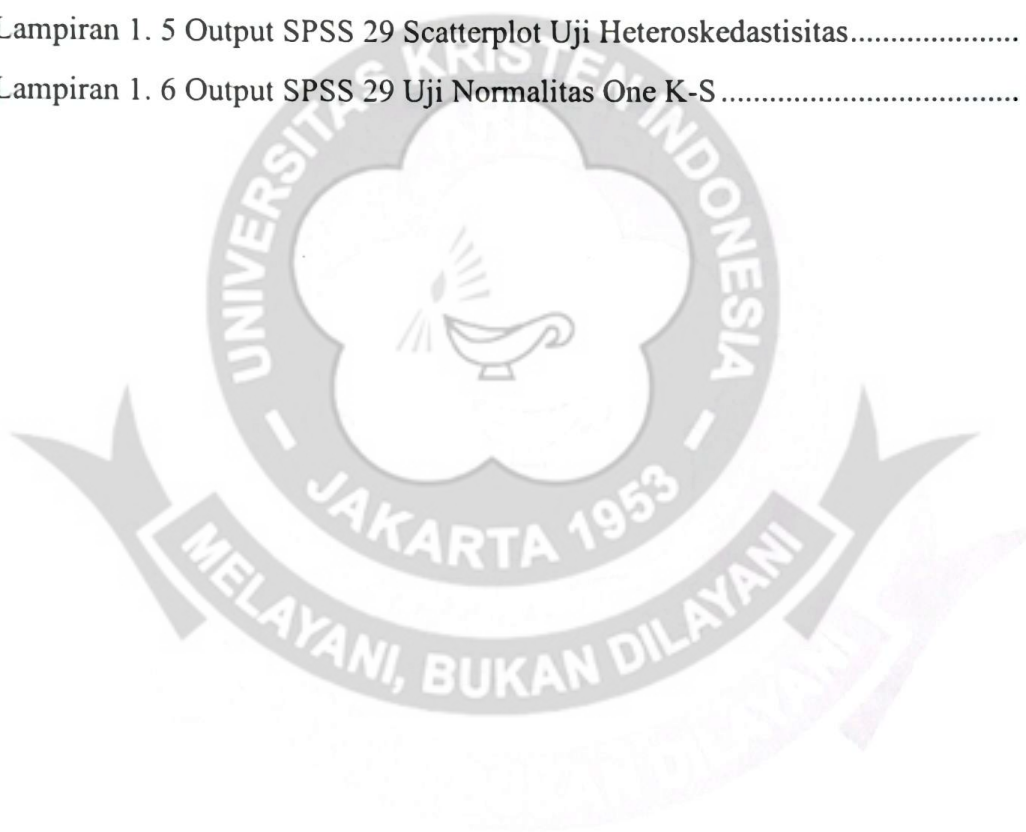
DAFTAR SINGKATAN



ATMR	Aset Tertimbang Menurut Risiko
BOPO	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional
CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
CKPN	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai
DER	<i>Debt to Equity Ratio</i>
DPK	Dana Pihak Ketiga
KBMI	Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti
LDR	<i>Loan to Deposit Ratio</i>
NIM	<i>Net Interest Margin</i>
NPL	<i>Non-Performing Loan</i>
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
RGEC	<i>Risk, Governance, Earnings, Capital</i>
ROA	<i>Return on Asset</i>
SIB	<i>Systemically Important Banks</i>
SPSS	<i>Statistical Product and Service Solutions</i>

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Data Rasio CAR, DER, LDR, NPL, ROA KBMI-4.....	78
Lampiran 1. 2 Output SPSS 29 Uji Statistik Deskriptif.....	80
Lampiran 1. 3 Output SPSS 29 Regression	80
Lampiran 1. 4 Output SPSS 29 Normal P.Plot Uji Normalitas <i>Return on Asset</i> (ROA)	82
Lampiran 1. 5 Output SPSS 29 Scatterplot Uji Heteroskedastisitas.....	82
Lampiran 1. 6 Output SPSS 29 Uji Normalitas One K-S.....	83



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Debt to Equity Ratio (DER)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan *Non-Performing Loan (NPL)* terhadap *Return on Asset (ROA)* pada bank-bank kelompok KBMI 4 di Indonesia selama periode 2021–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain asosiatif kausal dan teknik analisis regresi linier berganda. Sampel terdiri dari empat bank, yaitu PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT Bank Central Asia Tbk, dan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, dengan total 64 observasi triwulanan. Hasil uji statistik menunjukkan bahwa model regresi yang digunakan signifikan secara simultan dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($p < 0,05$) dan nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,486, yang berarti 48,6% variasi ROA dapat dijelaskan oleh variabel CAR, DER, LDR, dan NPL. Secara parsial, variabel CAR memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 dan koefisien regresi sebesar 0,127. DER juga menunjukkan pengaruh positif signifikan dengan nilai signifikansi 0,003 dan koefisien regresi sebesar 0,066. LDR memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi 0,174 dan koefisien regresi sebesar 0,013. Sementara itu, NPL memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi 0,002 dan koefisien regresi sebesar -0,111. Temuan ini menunjukkan bahwa rasio CAR, DER, dan NPL merupakan faktor yang secara statistik berpengaruh terhadap profitabilitas bank, sedangkan LDR tidak memiliki pengaruh yang signifikan selama periode penelitian.

Kata Kunci : CAR, DER, LDR, NPL, ROA

ABSTRACT

*This study aims to analyze the influence of **Capital Adequacy Ratio (CAR)**, **Debt to Equity Ratio (DER)**, **Loan to Deposit Ratio (LDR)**, and **Non-Performing Loan (NPL)** on **Return on Asset (ROA)** in banks categorized under KBMI 4 in Indonesia during the 2021–2024 period. The research adopts a quantitative approach with an associative-causal design and employs multiple linear regression analysis. The sample consists of four banks—PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, PT Bank Central Asia Tbk, and PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk—resulting in a total of 64 quarterly observations. The statistical analysis indicates that the regression model is significant with a simultaneous F-test p-value of 0.000 ($p < 0.05$) and a coefficient of determination (R^2) of 0.486, implying that 48.6% of the variation in ROA can be explained by CAR, DER, LDR, and NPL. Partially, CAR shows a positive and significant effect on ROA with a significance value of 0.000 and a regression coefficient of 0.127. DER also has a significant positive influence with a p-value of 0.003 and a coefficient of 0.066. LDR presents a positive but statistically insignificant relationship with ROA ($p = 0.174$; coefficient = 0.013). NPL, on the other hand, exhibits a significant negative influence on ROA with a p-value of 0.002 and a regression coefficient of -0.111. These results indicate that CAR, DER, and NPL are statistically significant predictors of bank profitability, whereas LDR does not have a significant effect during the observed period.*

Keywords : CAR, DER, LDR, NPL, ROA