

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* , *NON-PERFORMING LOAN*
TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA PT. BANK
MANDIRI TAHUN 2015-2024**

SKRIPSI

Oleh:

Albertus Marcellino

2140740033



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

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* , *NON-PERFORMING LOAN*
TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA PT. BANK
MANDIRI TAHUN 2015-2024**

SKRIPSI

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

Oleh:

Albertus Marcellino

2140740033



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



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Albertus Marcellino
NIM : 2140740033
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis Tugas Akhir yang berjudul “ **PENGARUH RETURN ON ASSET , NON-PERFORMING LOAN TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024**” 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



Albertus Marcellino
2140740033



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING MATERI DAN TEKNIS TUGAS AKHIR

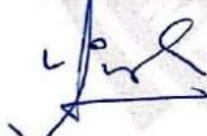
" PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024"

Nama : Albertus Marcellino
NIM : 2140740033
Program Studi : Analisis Keuangan

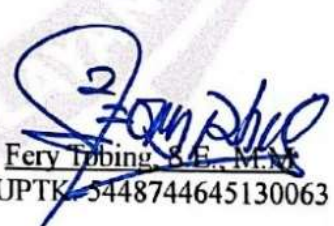
Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Terapan Ekonomi (S.Tr.E) pada Program Studi Analisis Keuangan Program Sarjana Terapan Fakultas Vokasi Universitas Kristen Indonesia.

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 : Albertus Marcellino
NIM : 2140740033
Program Studi : Analisis Keuangan

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul "**PENGARUH RETURN ON ASSET , NON-PERFORMING LOAN TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024**" 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>Dr. Indra Gunawan S.T., M.E</u>
NUPTK. 7439752653130083 | 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 : Albertus Marcellino
NIM : 2140740033
Program Studi : Analisis Keuangan
Fakultas : Vokasi
Judul TA : **"PENGARUH RETURN ON ASSET, NON- PERFORMING LOAN TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024"**

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., SSt.Ft., M.Fis
NUPTK. 5761749650130102



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS VOKASI

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Albertus Marcellino

NIM : 2140740033

Program Studi : Analisis Keuangan

Fakultas : Vokasi

Judul Skripsi : **"PENGARUH RETURN ON ASSET , NON-PERFORMING LOAN TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024"**

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 Noneksklusif 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



Albertus Marcellino

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 **“PENGARUH *RETURN ON ASSET* , *NON-PERFORMING LOAN* TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA PT. BANK MANDIRI TAHUN 2015-2024”**. 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 Vincensius Njo Chian Kuo dan Ibu Sherly Dewi Veronika yang senantiasa memberikan semangat, harapan, perhatian, kasih dan sayang serta doa yang tulus beserta dukungan secara moril dan materil. Tidak lupa juga kepada saudari penulis Agnes Monica yang selalu memberikan semangat hingga akhir studi ini dan Sr. Christina Yangindah Njo Serta seluruh keluarga besar atas segala dukungan dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu.
- 2) Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Hardjono, S.H., M.H., MBA. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
- 3) Bapak Assoc. Prof. 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 Teknis yang selalu mendukung dan memberikan arahan,

masukan, motivasi serta semangat bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

- 5) Ibu Prof. Dr. Lis Sintha, S. E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan waktu, nasihat, dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
- 6) Bapak Djoko Sutjiaman. Selaku Donatur Penulis selama pendidikan yang selalu mendorong dalam bentuk dukungan finansial, serta moral kepada penulis
- 7) Rm. Bonie Payong . Selaku Mentor Rohani Penulis yang selalu memberikan doa, masukan dan nasihat rohani dalam penyelesaian skripsi ini.
- 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) 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.

Jakarta, 27 Juli 2025

Albertus Marcellino
2140740033

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	iv
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1. 1 Latar Belakang	1
1. 2 Rumusan Masalah	5
1. 3 Tujuan Penelitian.....	6
1. 4 Manfaat Penelitian	6
1. 4. 1 Manfaat Teoritis	6
1. 4. 2 Manfaat Praktis	6
1. 5 Ruang Lingkup.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2. 1 Grand Theory	8
2. 2 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	9
2. 3 Return On Asset (ROA)	12
2. 4 Non Performing Loan (NPL)	14
2. 5 Penelitian Terdahulu.....	18
2. 6 Kerangka Pemikiran.....	22
2. 6. 1 Hubungan ROA dengan CAR	22
2. 6. 2 Hubungan NPL dengan CAR.....	23
2. 6. 3 Pengaruh Simultan ROA dan NPL terhadap CAR.....	24
2. 7 Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	26
3. 1 Jenis dan Desain Penelitian.....	26
3. 2 Populasi & Sampel.....	26
3. 2. 1 Populasi.....	26
3. 2. 2 Sampel.....	27
3. 3 Teknik Pengumpulan Data	28
3. 4 Teknik Analisis Data	29

3. 4. 1 Statistik Deskriptif	29
3. 4. 2 Uji Asumsi Klasik	29
3. 4. 3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	30
3. 4. 4 Uji Hipotesis	31
3. 4. 5 Koefisien Determinasi (R^2)	31
3. 4. 6 Definisi Operasional Variabel	31
BAB IV HASIL & PEMBAHASAN	33
4. 1 Deskripsi objek penelitian.....	33
4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	33
4. 3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	36
4. 3. 1 Uji Normalitas	36
4. 3. 2 Uji Multikolinearitas	37
4. 3. 3 Uji Heteroskedastisitas	38
4. 3. 4 Uji Autokorelasi	39
4. 4 Pengujian Hipotesis.....	39
4. 4. 1 Uji T (Parsial)	39
4. 4. 2 Uji F (Simultan)	40
4. 4. 3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	41
4. 5 Hasil Uji analisis berganda.....	42
4. 6 Pembahasan hasil penelitian	42
4. 6. 1 Pengaruh Parsial ROA Terhadap CAR.....	42
4. 6. 2 Pengaruh Parsial NPL Terhadap CAR	44
4. 6. 3 Pengaruh Simultan ROA,NPL Terhadap CAR	45
4. 6. 4 Pembahasan Uji Koefisien Determinasi (R^2)	47
4. 6. 5 Pembahasan Uji Analisis Berganda	48
BAB V KESIMPULAN & SARAN.....	51
5. 1 Kesimpulan	51
5. 2 Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA.....	53
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 4. 1 Tabel Data Bank Mandiri ROA,NPL, DAN CAR Periode 2015-2024	33
Tabel 4. 2 Hasil Uji SPSS Statistik Deskriptif.....	35
Tabel 4. 3 Hasil SPSS Uji Normalitas.....	36
Tabel 4. 4 Hasil SPSS Uji Multikolinearitas.....	37
Tabel 4. 5 Hasil SPSS Uji Autokorelasi	39
Tabel 4. 6 Hasil SPSS Uji T (Parsial).....	39
Tabel 4. 7 Hasil SPSS Uji F (Simultan)	40
Tabel 4. 8 Hasil SPSS Uji koefisien determinasi (R^2).....	41
Tabel 4. 9 Hasil SPSS Uji Analisis Berganda	42
Tabel 4. 10 Ringkasan hasil penelitian.....	50



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	25
Gambar 4. 1 Hasil SPSS Uji Heteroskedastisitas	38



DAFTAR SINGKATAN

ROA	Return on Asset
NPL	Non-Performing Loan
CAR	Capital Adequacy Ratio
POJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
ATMR	Aktiva Tertimbang Menurut Risiko
CCB	Capital Conservation Buffer
BUMN	Badan Usaha Milik Negara
RGEC	Risk Profile, GCG, Earning, Capital
GCG	Good Corporate Governance
CET	Common Equity Tier
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BIS	Bank for International Settlements
VIF	Variance Inflation Factor
CKPN	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai
NPF	Non-Performing Financing
BEI	Bursa Efek Indonesia
SPSS	Statistical Package for the Social Sciences
SD	Standar Deviasi
DW	Durbin-Watson
ANOVA	Analysis of Variance
LAR	Loan at Risk
bps	Basis Points
API Banking	Application Programming Interface Banking

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Output SPSS 27 Regression	58
Lampiran 1. 2 Output SPSS 27 Uji Statistik Deskriptif.....	58
Lampiran 1. 3 Output SPSS 27 Uji normalitas One K-S	59
Lampiran 1. 4 Output SPSS 27 Scatterplot.....	59
Lampiran 1. 5 Output SPSS 27 Normal P-Plot.....	60



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Return on Asset (ROA) dan Non-Performing Loan (NPL) terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk selama periode 2015–2024. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan analisis regresi linier berganda terhadap data laporan keuangan triwulanan (sebanyak 40 observasi) yang diolah melalui SPSS 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial ROA tidak berpengaruh signifikan terhadap CAR ($\beta = 0,700$; sig = 0,084), yang disebabkan oleh dominasi distribusi laba untuk dividen dan ekspansi strategis. Sementara itu, NPL berpengaruh positif dan signifikan terhadap CAR ($\beta = 3,074$; sig = 0,001), mencerminkan respons antisipatif Bank Mandiri melalui restrukturisasi kredit dan penerbitan obligasi subordinasi. Secara simultan, ROA dan NPL berpengaruh signifikan terhadap CAR ($F = 9,403$; sig = 0,001) dengan koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,529. Temuan ini menegaskan pentingnya strategi manajemen modal yang proaktif dan adaptasi terhadap regulasi makroprudensial, serta memberikan perspektif baru terhadap teori sinyal dan keagenan dalam konteks perbankan.

Kata Kunci : ROA,NPL,CAR



ABSTRACT

*This study investigates the influence of **Return on Assets (ROA)** and **Non-Performing Loans (NPL)** on the **Capital Adequacy Ratio (CAR)** at **PT Bank MANDIRI (Persero) Tbk** over the period **2015–2024**. Employing an associative quantitative methodology, the analysis is conducted using multiple linear regression on quarterly financial data comprising 40 observations, processed with IBM SPSS Statistics version 27. The empirical findings reveal that ROA does not exert a statistically significant effect on CAR ($\beta = 0.700$; $p = 0.084$), likely due to the predominant allocation of profits toward dividend distribution and strategic expansion initiatives. Conversely, NPL exhibits a positive and statistically significant impact on CAR ($\beta = 3.074$; $p = 0.001$), indicating the bank's anticipatory measures in the form of large-scale credit restructuring and subordinated bond issuance. Furthermore, the joint effect of ROA and NPL on CAR is statistically significant ($F = 9.403$; $p = 0.001$), with a coefficient of determination (R^2) of 0.529, suggesting that profitability and credit risk collectively explain a substantial portion of the variation in capital adequacy. These results underscore the critical role of proactive capital management strategies and regulatory adaptability, while contributing to the refinement of signaling and agency theories within the context of state-owned banking institutions.*

Keywords: ROA,NPL,CAR