

HALAMAN MOTTO

“Apa yang berasal dari tanah akan kembali ke tanah.”

“Jangan pernah merasa telat, manusia punya porsinya masing-masing.”

(Anonim)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan keikhlasan, kekuatan, dan kesabaran sehingga tugas akhir (skripsi) ini dapat terselesaikan. Tugas akhir ini (skripsi) penulis persembahkan kepada:

1. Klara Inna Putri selaku kakak penulis yang telah memberi dukungan, kasih sayang, pengorbanan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga tingkat sarjana.
2. Mendiang Mama tercinta yang meskipun telah tiada, setiap nasihat dan kasih sayang yang pernah diberikan akan selalu menjadi kekuatan dan penyemangat bagi penulis dalam menjalani kehidupan.
3. Bapak dan Ibu penulis serta Kukuh Galih selaku adik penulis yang selalu memberikan perhatian serta semangat kepada penulis dalam menempuh pendidikan.
4. Ibu Tuti Zakiyah, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang senantiasa sabar dan meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memotivasi penulis selama proses pengerjaan skripsi.
5. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio keuangan yang terdiri dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2022–2024. Perkembangan perbankan selama periode 2022–2024 menunjukkan adanya perubahan pada rasio keuangan dan kinerja keuangan yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA). Kondisi tersebut menjadi dasar untuk menguji pengaruh rasio keuangan terhadap kinerja keuangan perbankan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan bank. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh, sehingga diperoleh 43 bank umum konvensional sebagai sampel penelitian dengan total 129 observasi selama tiga tahun pengamatan. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan *EViews 13*, dengan *Random Effect Model* (REM) sebagai model yang digunakan dalam penelitian. CAR diukur berdasarkan rasio kecukupan modal, NPL diukur berdasarkan rasio kredit bermasalah, BOPO diukur berdasarkan perbandingan biaya operasional dengan pendapatan operasional, LDR diukur berdasarkan perbandingan kredit yang disalurkan dengan dana pihak ketiga, sedangkan kinerja keuangan diproksikan dengan ROA. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, NPL dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan LDR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA. Temuan menunjukkan pentingnya pengendalian kredit bermasalah dan peningkatan efisiensi operasional, serta pengelolaan modal dan penyaluran kredit secara produktif dalam mendukung kinerja keuangan bank.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Non-Performing Loan*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Loan to Deposit Ratio*, *Return on Assets*, Kinerja Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial ratios consisting of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR) on the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2022–2024 period. The development of the banking sector during the 2022–2024 period showed changes in financial ratios and financial performance, which was proxied by Return on Assets (ROA). These conditions provide a basis for examining the effect of financial ratios on banking financial performance. This study employs a quantitative approach using secondary data obtained from the financial statements and annual reports of banks. The sampling technique used was saturated sampling, resulting in 43 conventional commercial banks as the research sample, with a total of 129 observations over the three-year observation period. Data analysis was conducted using panel data regression with the assistance of EViews 13, with the Random Effect Model (REM) selected as the model used in this study. CAR was measured based on the capital adequacy ratio, NPL was measured based on the non-performing loan ratio, BOPO was measured based on the ratio of operating expenses to operating income, LDR was measured based on the ratio of loans to third-party funds, while financial performance was proxied by ROA. The results show that CAR has a negative and insignificant effect on ROA, NPL has a negative and significant effect on ROA, BOPO has a negative and significant effect on ROA, while LDR has a positive and insignificant effect on ROA. These findings highlight the importance of controlling non-performing loans and improving operational efficiency, as well as managing capital and loan distribution productively to support banks' financial performance.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Loan, Operating Expenses to Operating Income, Loan to Deposit Ratio, Return on Assets, Financial Performance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana.

Selama proses penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan LDR terhadap Kinerja Keuangan pada Perbankan Konvensional yang Tercatat Di BEI Periode 2022-2024” ini penulis ingin menyampaikan penghargaan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

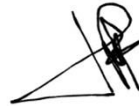
1. Keluarga terutama orang tua dan saudara yang telah memberikan dukungan serta doa kepada penulis selama proses pengerjaan skripsi.
2. Ibu Tuti Zakiyah S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberi arahan dan motivasi kepada penulis.
3. Dosen-dosen yang telah memberi ilmu selama penulis mengamban pendidikan dan yang telah membantu melancarkan penyelesaian skripsi.
4. Teman-teman seperjuangan kelas MJRA dan MJKC, dan sahabat penulis Qonaah, Nur, Sintiya, Alam, Anjani, dan Melya yang selalu memberi dukungan dan selalu menguatkan penulis selama proses penyusunan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun sebagai evaluasi dan perbaikan pada penelitian selanjutnya. Semoga

dengan adanya skripsi ini tidak hanya bermanfaat bagi penulis, namun juga bagi pihak-pihak yang bersangkutan.

Kebumen, 29 Juli 2026

Penulis,



Mayang Anggita Dewi
NIM 225504981



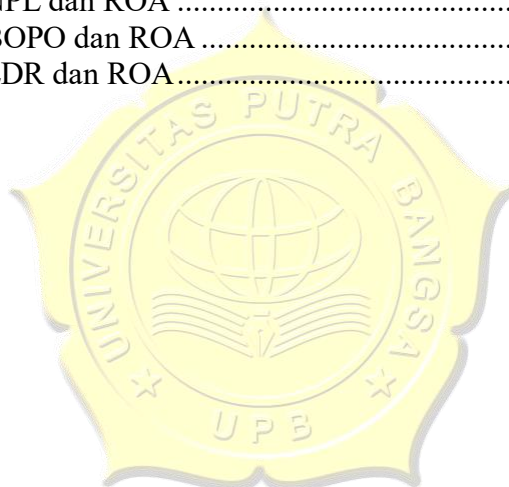
DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	iv
HALAMAN BEBAS PLAGIARISME	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Batasan Masalah	17
1.4 Tujuan Penelitian	17
1.5 Manfaat Penelitian	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA	20
2.1 Tinjauan Teori	20
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	20
2.1.2 Kinerja Keuangan	22
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	23
2.1.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	25
2.1.5 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	26
2.1.6 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	27
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Hubungan Antar Variabel	32
2.3.1 Pengaruh Kesehatan Bank CAR terhadap Kinerja Keuangan	32
2.3.2 Pengaruh Kesehatan Bank NPL terhadap Kinerja Keuangan	34
2.3.3 Pengaruh Kesehatan Bank BOPO terhadap Kinerja Keuangan	35
2.3.4 Pengaruh Kesehatan Bank LDR terhadap Kinerja Keuangan	36
2.4 Model Empiris	37
2.5 Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Objek dan Subjek Penelitian	39
3.1.1 Objek Penelitian	39
3.1.2 Subjek Penelitian	39
3.2 Variabel Penelitian	39
3.2.1 Variabel Independen	39
3.2.2 Variabel Dependen	40
3.3 Definisi Operasional Variabel	40

3.3.1. <i>Return on Assets</i> (Y)	40
3.3.2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X ₁)	40
3.3.3. <i>Non Performing Loan</i> (X ₂).....	41
3.3.4. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (X ₃).....	41
3.3.5. <i>Loan to Deposit Rasio</i> (X ₄).....	42
3.4. Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	42
3.5. Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.6. Populasi dan Sampel	44
3.6.1. Populasi	44
3.6.2. Sampel.....	44
3.7. Teknik Analisis	46
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif	46
3.7.2 Analisis Regresi Data Panel.....	46
3.7.2. Uji Asumsi Klasik	52
3.7.3. Uji Hipotesis.....	53
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	56
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	56
4.2. Analisis Deskriptif	58
4.3. Analisis Regresi Data Panel	60
4.3.1. Estimasi Model Regresi Data Panel	60
4.3.2. Pemilihan Model Regresi Data Panel	62
4.3.3. Model Regresi Data Panel Terpilih.....	63
4.3.4. Interpretasi Model Regresi Data Panel	64
4.4. Uji Asumsi Klasik	66
4.5. Uji Hipotesis.....	66
4.6. Pembahasan.....	69
4.6.1. Pengaruh CAR terhadap ROA	69
4.6.2. Pengaruh NPL terhadap ROA	71
4.6.3. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	74
4.6.4. Pengaruh LDR terhadap ROA	76
BAB V SIMPULAN	79
5.1. Simpulan	79
5.2. Keterbatasan.....	80
5.3. Implikasi.....	81
5.3.1 Implikasi Praktis.....	81
5.3.2 Implikasi Teoritis	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	87

DAFTAR TABEL

Tabel II- 1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel III- 1 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	44
Tabel IV- 1 Data Sampel.....	56
Tabel IV- 2 Analisis Deskriptif.....	58
Tabel IV- 3 Common Effect Model.....	60
Tabel IV- 4 Fixed Effect Model.....	61
Tabel IV- 5 Random Effect Model	61
Tabel IV- 6 Uji Chow	62
Tabel IV- 7 Uji Lagrange Multiplier.....	63
Tabel IV- 8 Model Terpilih.....	64
Tabel IV- 9 Regresi Data Panel	64
Tabel IV- 10 Hasil Uji T	66
Tabel IV- 11 Hasil Uji F	67
Tabel IV- 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	68
Tabel IV- 13 Nilai CAR dan ROA perbankan.....	69
Tabel IV- 14 Nilai NPL dan ROA	72
Tabel IV- 15 Nilai BOPO dan ROA	74
Tabel IV- 16 Nilai LDR dan ROA.....	76



DAFTAR GAMBAR

Gambar I- 1 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 2022-2024	1
Gambar I- 2 Perkembangan BI-Rate Indonesia tahun 2022-2024	2
Gambar I- 3 Rata-rata ROA Bank Konvensional 2022-2024	5
Gambar I- 4 Rata-rata CAR Bank Konvensional 2022-2024	7
Gambar I- 5 Rata-rata NPL Bank Konvensional 2022-2024	9
Gambar I- 6 Rata-rata BOPO Bank Konvensional 2022-2024	11
Gambar I- 7 Rata-rata LDR Bank Konvensional 2022-2024	13
Gambar II- 1 Model Empiris	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I – Sampel Perusahaan.....	87
Lampiran II- Data Perhitungan ROA.....	89
Lampiran III- Data Perhitungan LDR.....	93
Lampiran IV- Data Perhitungan CAR.....	97
Lampiran V- Data Perhitungan NPL.....	101
Lampiran VI- Data Perhitungan BOPO	105
Lampiran VII- Data Panel.....	109
Lampiran VIII- Analisis Deskriptif.....	113
Lampiran IX- Model CEM.....	114
Lampiran X- Model FEM	115
Lampiran XI-Model REM.....	116
Lampiran XII- Uji Chow.....	117
Lampiran XIII- Uji LM.....	118
Lampiran XIV-Kartu Bimbingan.....	119
Lampiran XV-Kartu Tanda Seminar.....	120

