

HALAMAN MOTTO

**“Melanjutkan perjalanan lebih baik daripada berhenti karena takut tidak
sampai tujuan”**

-aesteuticc-



HALAMAN PERSEMBAHAN

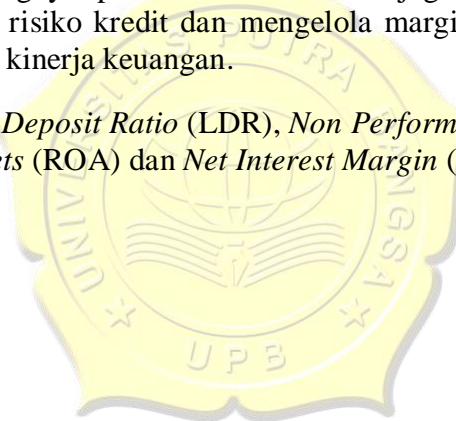
Saya ucapkan terima kasih kepada pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Bapak Adi Kurnia dan Ibu Riyanti Rahayuningsih sebagai donator utama serta Fadhel Adriansyah Kurnia dan Revina Adriningtyas Kurnia yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Mispityanti, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan arahan dan kesabaran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
3. Teman – teman seperjuangan angkatan 2022 terutama kelas karyawan sore yang sudah memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dari awal sampai akhir.

ABSTRAK

Kinerja keuangan perbankan merupakan salah satu indikator penting dalam menjaga stabilitas sistem keuangan. Dalam menjalankan fungsi intermediasi, bank menghadapi tantangan dalam mengelola risiko kredit dan menjaga margin bunga agar tetap optimal. Penelitian ini dilakukan untuk menguji *Loan To Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Assets* (ROA) dengan *Net Interest Margin* (NIM) sebagai variabel mediasi pada subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021-2024. Teknik penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*. Populasi pada penelitian ini sebanyak 47 perusahaan dengan jumlah sampel sebanyak 42 perusahaan. Penelitian ini menggunakan data tahunan dengan 142 jumlah data observasi dan menggunakan SPSS 27 sebagai alat uji statistik untuk menguji analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji hayes PROCESS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap NIM, NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap NIM, LDR dan NPL tidak berpengaruh terhadap ROA. NIM mampu memediasi LDR dan NPL terhadap ROA. Temuan ini menegaskan pentingnya perbankan dalam menjaga efektivitas penyaluran kredit, mengendalikan risiko kredit dan mengelola margin bunga secara optimal guna mempertahankan kinerja keuangan.

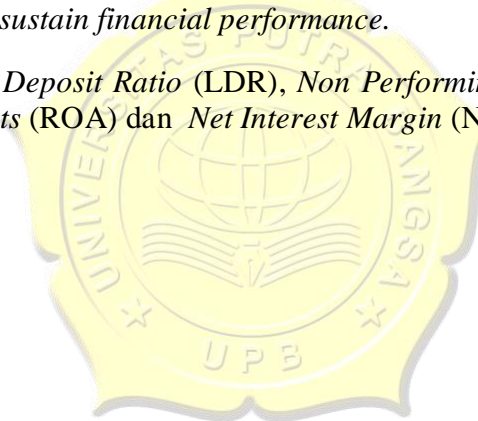
Kata kunci : *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Assets* (ROA) dan *Net Interest Margin* (NIM)



ABSTRACT

The financial performance of the banking sector is one of the key indicators in maintaining the stability of the financial system. In performing its intermediation function, banks face challenges in managing credit risk and maintaining an optimal interest margin. This study examines the effect of the Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non-Performing Loan (NPL) on Return on Assets (ROA), with Net Interest Margin (NIM) as a mediating variable, in the banking subsector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2021–2024 period. The sampling technique used was purposive sampling. The study population consisted of 47 companies, with 42 companies selected as samples. This research utilized annual data comprising 142 observations and employed SPSS 27 as the statistical tool to conduct descriptive analysis, classical assumption testing, hypothesis testing, and Hayes PROCESS analysis. The results show that LDR has no effect on NIM, while NPL has a significant negative effect on NIM. Both LDR and NPL have no effect on ROA. NIM is proven to mediate the relationship between LDR and NPL on ROA. These findings highlight the importance for banks to maintain the effectiveness of credit distribution, control credit risk, and manage interest margins optimally to sustain financial performance.

Keywords : *Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Return On Assets (ROA) dan Net Interest Margin (NIM)*



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh LDR Dan NPL Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Mediasi Pada Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di BEI”**. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Manajemen Universitas Putra Bangsa.

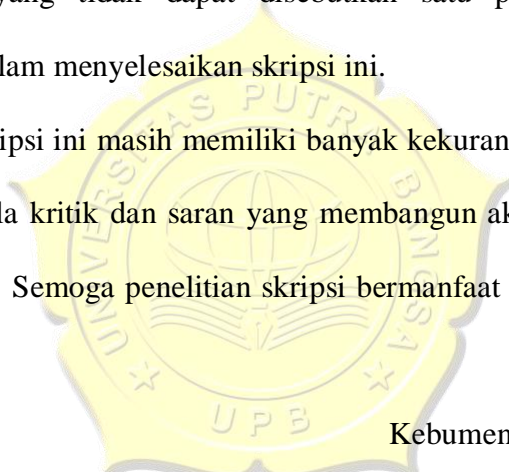
Skripsi ini merupakan salah satu tolak ukur keberhasilan penulis dalam mengimplementasikan ilmu yang didapat di bangku kuliah dalam bidang penelitian ilmiah. Penulis telah menyusun skripsi ini dengan segenap kemampuan yang ada, menggunakan analisis berdasarkan teori dan bantuan beberapa literatur. Namun penulis sadar bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan yang perlu diperbaiki, itu semua dikarenakan masih terbatasnya ilmu pengetahuan yang ada pada diri penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Mispiyanti, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi atas segala bimbingan, arahan dan saran yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

2. Seluruh staff pengajar Program Studi Manajemen Universitas Putra Bangsa yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tak ternilai selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Putra Bangsa Kebumen.
3. Bapak Adi Kurnia, Ibu Riyanti Rahayuningsih, Fadhel Adriansyah Kurnia dan Revina Adriningtyas Kurnia yang selalu memberikan semangat dan doa yang luar biasa dalam setiap langkah penulis.
4. Teman-teman karyawan MJKA, MJKB dan MJKC angkatan 2022 yang sudah berjuang bersama sampai akhir.
5. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah berkontribusi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan penulisan skripsi ini. Semoga penelitian skripsi bermanfaat bagi penulis dan para pembaca.



Kebumen, 24 Februari 2026

Penulis

Farissa Adriningtyas Kurnia

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.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Batasan Masalah.....	13
1.4. Tujuan Masalah	13
1.5. Manfaat Penelitian.....	14
1.5.1. Secara Teoritis	14
1.5.2. Secara Praktis.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1. Tinjauan Teori	16

2.1.1.	<i>Financial Intermediary Theory</i>	16
2.1.2.	<i>Stewardship Theory</i>	17
2.1.3.	Lembaga Keuangan Perbankan.....	18
2.1.4.	Kinerja Keuangan Perbankan.....	19
2.1.5.	Laporan Keuangan Perbankan	20
2.1.6.	Kesehatan Perbankan.....	20
2.1.7.	Analisis Rasio Keuangan	22
2.1.8.	<i>Retrun On Assets (ROA)</i>	23
2.1.9.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	25
2.1.10.	<i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	27
2.1.11.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	28
2.2.	Penelitian Terdahulu	30
2.3.	Hubungan Antar Variabel	34
2.3.1.	Pengaruh LDR terhadap NIM	34
2.3.2.	Pengaruh NPL terhadap NIM	35
2.3.3.	Pengaruh LDR terhadap ROA	36
2.3.4.	Pengaruh NPL terhadap ROA.....	38
2.3.5.	Pengaruh NIM terhadap ROA	39
2.3.6.	Pengaruh NIM dalam memediasi LDR terhadap ROA.....	40
2.3.7.	Pengaruh NIM dalam memediasi NPL terhadap ROA	41
2.4.	Model Empiris	43
2.5.	Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN.....		45
3.1.	Obejek dan Subjek Penelitian	45
3.1.1.	Objek Penelitian.....	45

3.1.2.	Subjek Penelitian	45
3.2.	Variabel Penelitian	45
3.2.1.	Variabel Independen.....	46
3.2.2.	Variabel Dependen	46
3.2.3.	Variabel Mediasi	46
3.3.	Definisi Operasional Variabel	47
3.3.1.	<i>Retrun On Assets</i> (ROA)	47
3.3.2.	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	48
3.3.3.	<i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	48
3.3.4.	<i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	48
3.4.	Instrumen atau Alat Pengumpulan Data	49
3.5.	Data dan Teknik Pengupulan Data	50
3.5.1.	Jenis Data	50
3.5.2.	Teknik Pengumpulan Data	50
3.6.	Populasi dan Sampel	51
3.6.1.	Populasi dan Sampel.....	51
3.6.2.	Teknik Pengambilan Sampel	51
3.7.	Teknik Analisis.....	54
3.7.1.	Analisis Deskriptif.....	54
3.7.2.	Uji Asumsi Klasik.....	54
3.7.3.	Uji Regresi Linear Berganda.....	59
3.7.4.	Uji Hipotesis Penelitian	60
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		65
4.1.	Analisis Deskriptif.....	65
4.2.	Uji Asumsi Klasik	67

4.3.	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	76
4.4.	Uji Hipotesis	78
4.5.	Uji Hipotesisi dengan Andrew Hayes Process	84
4.6.	Pembahasan	88
4.6.1.	Pengaruh LDR terhadap NIM	89
4.6.2.	Pengaruh NPL terhadap NIM	90
4.6.3.	Pengaruh LDR terhadap ROA	91
4.6.4.	Pengaruh NPL terhadap ROA.....	93
4.6.5.	Pengaruh NIM terhadap ROA	94
4.6.6.	Pengaruh NIM dalam memediasi LDR terhadap ROA.....	96
4.6.7.	Pengaruh NIM dalam memediasi NPL terhadap ROA	98
BAB V SIMPULAN		100
5.1.	Simpulan	100
5.2.	Keterbatasan.....	104
5.3.	Implikasi.....	105
5.3.1.	Implikasi Praktis	105
5.3.2.	Implikasi Teoritis.....	106
DAFTAR PUSTAKA		111
LAMPIRAN		117

DAFTAR TABEL

Tabel II-1	Kriteria Peringkat Komposit.....	21
Tabel II-2	Matriks Kriteria Peringkat Komponen ROA.....	25
Tabel II-3	Matriks Kriteria Peringkat Komponen LDR	26
Tabel II-4	Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPL.....	28
Tabel II-5	Matriks Kriteria Peringkat Komponen NIM	29
Tabel III-1	Kriteria Pengambilan Sampel.....	52
Tabel III-2	Daftar Sampel Perusahaan Subsektor Perbankan	53
Tabel III-3	Pengambilan Keputusan Autokorelasi	59
Tabel IV-1	Uji Analisis Deskriptif	65
Tabel IV-2	Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	68
Tabel IV-3	Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	69
Tabel IV-4	Uji Outlier Casewise Diagnostic	70
Tabel IV-5	Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	71
Tabel IV-6	Uji Tolerance & VIF	72
Tabel IV-7	Uji Glejser.....	74
Tabel IV-8	Uji Durbin – Watson.....	75
Tabel IV-9	Uji Cochrane Orcutt	75
Tabel IV-10	Uji Regresi Linear berganda Persamaan I	76
Tabel IV-11	Uji Regresi Linear berganda Persamaan II.....	77
Tabel IV-12	Uji t Persamaan I.....	79
Tabel IV-13	Uji t Persamaan II.....	80
Tabel IV-14	Uji F Persamaan I.....	81
Tabel IV-15	Uji F persamaan II.....	82

Tabel IV-16 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) Persamaan I.....	83
Tabel IV-17 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) Persamaan II	83
Tabel IV-18 Uji Hayes Process	85
Tabel IV-19 Uji Hayes Process	87



DAFTAR GAMBAR

Gambar I-1	Perkembangan ROA dan Aset Produktif	3
Gambar I-2	Perkembangan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	5
Gambar I-3	Perkembangan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	6
Gambar I-4	Perkembangan <i>Net Interest Margin</i>	8
Gambar II-1	Model Empiris	43
Gambar III-1	Konseptual Diagram.....	64
Gambar IV-1	Output <i>Scatterplot</i>	73



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Tabulasi Data Penelitian.....	118
Lampiran II	Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	123
Lampiran III	Hasil Uji Normalitas Data Asli	123
Lampiran IV	Hasil Uji Normalitas Transformasi Data	124
Lampiran V	Hasil Outlier Data	125
Lampiran VI	Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier Data	126
Lampiran VII	Hasil Uji Multikolinearitas	126
Lampiran VIII	Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot	127
Lampiran IX	Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser	127
Lampiran X	Hasil Uji Autokorelasi Data Asli	128
Lampiran XI	Hasil Uji Autokorelasi Cochrane Orcutt	128
Lampiran XII	Hasil Uji t Persamaan I.....	129
Lampiran XIII	Hasil Uji t Persamaan II	129
Lampiran XIV	Hasil Uji F Persamaan I.....	129
Lampiran XV	Hasil Uji F Persamaan II	130
Lampiran XVI	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan I	130
Lampiran XVII	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan II	130
Lampiran XVIII	Hasil Uji Hayes Process NIM mediasi LDR terhadap ROA ..	131
Lampiran XIX	Hasil Uji Hayes Process NIM mediasi NPL terhadap ROA ...	133
Lampiran XX	Kartu Konsultasi Skripsi	135
Lampiran XXI	Kartu Tanda Peserta Seminar.....	136