

SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN *NON PERFORMING LOAN (NPL)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017-2024

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1) Pada Program Studi Administrasi Bisnis

Oleh :

NUR HIKMAH RAMADHANI
NIM : 2110412320034



UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
BANJARMASIN
2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN *NON PERFORMING LOAN (NPL)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM MILIK NEGARA (BUMN) YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017-2024

A. Nama Mahasiswa: Nur Hikmah Ramadhani

NIM : 2110412320034

B. Telah disetujui, lulus dan disahkan sebagai Skripsi Administrasi Bisnis, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Lambung Mangkurat.

C. Tim Penguji:

a. Pembimbing

Noor Hidayati, S.Sos, M.AB
NIP.197805242006042001

[.....]

b. Penguji I

Dra. Hj. Siti Rusidah, MM
NIP.196206171989032001

[.....]


c. Penguji II

Novia Nour Halisa, S.Si, M.Si
NIP.199211262019032026


[.....]

Banjarmasin, 9 Desember 2025

Koordinator
Administrasi Bisnis



Hj. Nurul Wahyuni, S.Sos, M.AB
NIP. 197511052001122001

Ketua Pembimbing


Noor Hidayati, S.Sos, M.AB
NIP.197805242006042001

Mengetahui
Dekan FISIP ULM




Prof. Dr. H. Budi Suryadi, S. Sos, M. Si
NIP. 1973012219980211001

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul " Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dan *Non Performing Loan (NPL)* terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017–2024". Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi pada Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak, penulisan ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E, M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. H. Budi Suryadi, S.Sos, M.Si selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Ibu Hj. Nurul Wahyuni, S.Sos, M.AB selaku Koordinator Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
4. Ibu Noor Hidayati, S.Sos, M.AB selaku sekretaris Koordinator Studi Ilmu Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Dan selaku Dosen Pembimbing dalam

penyusunan skripsi ini atas saran, motivasi serta bimbingan yang diberikan kepada penulis.

5. Ibu Dra. Hj. Siti Rusidah, MM selaku Dosen Penguji 1 yang telah memberikan kritik, saran, serta arahan yang sangat berharga demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Novia Nour Halisa, S.Si, M.Si selaku Dosen Penguji 2 memberikan kritik, saran, serta masukan yang membangun, penulis memperoleh banyak manfaat dalam menyempurnakan isi maupun sistematika penulisan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Pengajar beserta Staff Tata Usaha Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sepenuhnya sempurna. Karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan dikemudian hari. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya.

Banjarmasin, 1 Desember 2025



Nur Hikmah Ramadhani
NIM. 2110412320034

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis skripsi saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi mana pun.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari dosen pembimbing dan masukan tim penguji.
3. Seluruh karya atau pendapat pakar atau karya ini telah di sitasi yang telah di publikasikan orang lain yang terdapat dalam karya tulis ini telah di sitasi nama pengarangnya dan dicantumkan di dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya sebagai peneliti bersedia menerima sanksi sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

Banjarmasin, 09 Desember 2025
Yang membuat pernyataan,



Nur Hikmah Ramadhani
NIM: 2110412320034

ABSTRAK

Nur Hikmah Ramadhani, 2110412320034, 2025. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017–2024, dibawah bimbingan Noor Hidayati.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh signifikan secara Parsial maupun Simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017–2024.

Objek penelitian adalah Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017–2024. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan Bank Umum Milik Negara yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017–2024, dengan besar sampel sebanyak 32 laporan keuangan yang diperoleh dari delapan tahun pengamatan dikalikan empat bank, yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Tabungan Negara (BTN), dan Bank Mandiri dengan Teknik pengambilan sampel Purposive Sampling. Teknik analisa data yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan secara parsial maupun simultan terhadap *Return On Asset* (ROA).

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Return On Asset* (ROA)

ABSTRACT

Nur Hikmah Ramadhani, 2110412320034, 2025. The Influence of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loans (NPL) on Return on Assets (ROA) in State-Owned Commercial Banks (BUMN) Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017–2024 Period, under the guidance of Noor Hidayati.

This study aims to determine and test the partial and simultaneous significant effects of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan-to-Deposit Ratio (LDR), and Non-Performing Loans (NPL) on Return on Assets (ROA) of State-Owned Commercial Banks (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017–2024 period.

The research subjects were State-Owned Commercial Banks (SOEs) listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017–2024 period. The population in this study was all financial statements of State-Owned Commercial Banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2017–2024 period. The sample size was 32 financial statements obtained from eight years of observation, multiplied by four banks: Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Tabungan Negara (BTN), and Bank Mandiri. The sampling technique used was purposive sampling. The data analysis technique used was multiple linear regression.

The results of the study show that the Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non-Performing Loan (NPL) have a significant effect, both partially and simultaneously, on Return on Assets (ROA).

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loans (NPL), and Return on Assets (ROA)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT TUGAS	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	iv
DAFTAR NILAI RATA RATA	v
KATA PENGANTAR.....	iii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ivi
PERNYATAAN ORSINALITAS	ix
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	36
1.3 Tujuan Penelitian	37
1.4 Manfaat Penelitian.....	38
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	40
2.1 Landasan Teoritis.....	40
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	40
2.1.1.1 Definisi Manajemen Keuangan	40
2.1.1.2 Fungsi Manajemen Keuangan	41
2.1.2 Lembaga Keuangan.....	42
2.1.2.1 Definisi Lembaga Keuangan	42
2.1.2.2 Jenis-jenis Lembaga Keuangan	42
2.1.3 Bank	43
2.1.3.1 Definisi Bank	43
2.1.3.2 Fungsi Bank	44
2.1.3.3 Jenis-jenis Bank	45
2.1.4 Laporan Keuangan	48
2.1.4.1 Definisi Laporan Keuangan	48
2.1.4.2 Jenis-jenis Laporan Keuangan	49
2.1.4.3 Tujuan Laporan Keuangan.....	50
2.1.5 Rasio Keuangan.....	51
2.1.5.1 Definisi Rasio Keuangan	51
2.1.5.2 Keunggulan Rasio Keuangan	52
2.1.5.3 Kelemahan Rasio Keuangan.....	52
2.1.5.4 Jenis-jenis Rasio Keuangan Perbankan	53
2.1.6 Rasio Solvabilitas.....	54

2.1.6.1 Capital Adequacy Ratio (CAR)	54
2.1.6.1.1 Definisi Capital Adequacy Ratio (CAR).....	54
2.1.6.1.2 Fungsi Capital Adequacy Ratio (CAR).....	57
2.1.6.1.3 Unsur-unsur Capital Adequacy Ratio (CAR)	58
2.1.6.1.4 Faktor Yang Mempengaruhi Capital Adequacy Ratio (CAR)	60
2.1.6.1.5 Keunggulan Capital Adequacy Ratio (CAR)	63
2.1.6.1.6 Kelemahan Capital Adequacy Ratio (CAR)	64
2.1.7 Rasio Likuiditas.....	65
2.1.7.1 Loan to Deposit Ratio (LDR)	66
2.1.7.1.1 Definisi Loan to Deposit Ratio (LDR).....	66
2.1.7.1.2 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR)	70
2.1.7.1.3 Komponen Dalam Loan to Deposit Ratio (LDR)	71
2.1.7.1.4 Fungsi Loan to Deposit Ratio (LDR).....	72
2.1.7.1.5 Keunggulan Loan to Deposit Ratio (LDR)	75
2.1.7.1.6 Kelemahan Loan to Deposit Ratio (LDR)	76
2.1.8 Rasio Non Performing Loan (NPL)	78
2.1.8.1 Definisi Non Performing Loan (NPL).....	78
2.1.8.2 Indikator Non Performing Loan (NPL)	80
2.1.8.3 Ketentuan-ketentuan Bank Indonesia Mengklasifikasikan Kredit Bermasalah.....	81
2.1.8.4 Keunggulan Non Performing Loan (NPL)	81
2.1.8.5 Kelemahan Non Performing Loan (NPL).....	82
2.1.9 Rasio Profitabilitas	84
2.1.9.1 Rasio Return On Assets (ROA)	84
2.1.9.1.1 Definisi Return On Asset (ROA)	84
2.1.9.1.2 Fungsi Return On Asset (ROA)	87
2.1.9.1.3 Manfaat Return On Asset (ROA) Bagi Perusahaan	89
2.1.9.1.4 Faktor Yang Mempengaruhi Return On Assets (ROA)	90
2.1.9.1.5 Keunggulan Return On Asset (ROA)	92
2.1.9.1.6 Kelemahan Return On Asset (ROA).....	93
2.2 Penelitian Terdahulu	95
2.3 Hipotesis dan Model Penelitian	102
2.3.1 Hipotesis Penelitian	102
2.3.2 Model Penelitian	109
BAB III METODE PENELITIAN.....	110
3.1 Pendekatan Penelitian	110
3.2 Desain Penelitian	110
3.3 Objek Penelitian.....	111

3.4	Populasi, Besar Sampel dan Tehnik Sampling.....	111
3.4.1	Populasi.....	111
3.4.2	Besar Sampel	112
3.4.3	Tehnik Sampling	113
3.5	Definisi Operasional Variabel	114
3.5.1	Variabel Independen.....	114
3.5.1.1	Capital Adequacy Ratio (CAR).....	114
3.5.1.2	Loan to Deposit Ratio (LDR).....	114
3.5.1.3	Non Performing Loan (NPL)	115
3.5.2	Variabel Dependen	115
3.5.2.1	Return On Assets (ROA).....	115
3.6	Tehnik Pengumpulan Data	117
3.7	Tehnik Analisis Data	117
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif	117
3.7.2	Uji Asumsi Klasik.....	118
3.7.2.1	Uji Normalitas	118
3.7.2.2	Uji Multikolinearitas	119
3.7.2.3	Uji Heteroskedastisitas	119
3.7.2.4	Uji Autokorelasi	120
3.7.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	121
3.7.4	Uji Hipotesis	121
3.7.4.1	Uji t (Parsial)	122
3.7.4.2	Uji F (Simultan).....	123
3.7.5	Koefisien Determinasi (R^2).....	124
BAB IV	HASIL PENELITIAN	126
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	126
4.2	Deskriptif Variabel	127
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	129
4.3.1	Uji Normalitas Data	129
4.3.2	Uji Multikolinieritas	133
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas	134
4.3.4	Uji Autokorelasi	135
4.4	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	136
4.4.1	Uji Parsial (Uji t).....	139
4.4.2	Uji Simultan (Uji F).....	141
4.4.3	Koefisien Determinasi	143
4.4.4	Model Akhir Penelitian.....	145
BAB V	PEMBAHASAN HASIL	146
5.1	Pembahasan.....	146
5.1.1	Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return On Assets (ROA).....	146
5.1.2	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Assets (ROA).....	150
5.1.3	Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Return On Assets (ROA).....	153

5.1.4 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) (X1), Loan to Deposit Ratio (LDR) (X2) dan Non Performing Loan (NPL) (X3) terhadap Return On Assets (ROA) (Y).....	156
5.2 Implikasi Hasil Penelitian	159
5.2.1 Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return On Assets (ROA).....	159
5.2.2 Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Assets (ROA).....	159
5.2.3 Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Assets (ROA).....	160
5.2.4 Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return On Assets (ROA).....	161
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	162
BAB VI PENUTUP	163
6.1 Kesimpulan	163
6.2 Saran	163
DAFTAR PUSTAKA	167
LAMPIRAN.....	173
BIODATA PENELITI	181

DAFTAR TABEL

No.	Judul	Hal
Tabel 1. 1	Nilai Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2024.....	12
Tabel 1. 2	Perkembangan Nilai Rata-rata Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2024.....	16
Tabel 1. 3	Perkembangan Nilai Rata-rata Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2024.....	22
Tabel 1. 4	Perkembangan Nilai Rata-rata Non Performing Loan (NPL) dan Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2024.....	29
Tabel 2. 1	Tingkat Kesehatan Nilai CAR.....	56
Tabel 2. 2	Tingkat Kesehatan Nilai LDR.....	67
Tabel 2. 3	Tingkat Kesehatan Nilai NPL.....	79
Tabel 2. 4	Tingkat Kesehatan Nilai ROA	86
Tabel 2. 5	Penelitian Terdahulu	95
Tabel 3. 1	Perusahaan Bank Umum Milik Negara (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2024.....	112
Tabel 3. 2	Definisi Operasional Variabel	116
Tabel 3. 3	Interpretasi Koefisien Korelasi	125
Tabel 4. 1	Descriptive Statistics.....	127
Tabel 4. 2	Hasil Uji Normalitas	130
Tabel 4. 3	Hasil Uji Multikolinearitas.....	133
Tabel 4. 4	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	134
Tabel 4. 5	Hasil Uji Autokorelasi Durbin-Watson	136
Tabel 4. 6	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	137
Tabel 4. 7	Hasil Uji Parsial (t).....	140
Tabel 4. 8	Hasil Uji Simultan (F).....	143
Tabel 4. 9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	143
Tabel 5. 1	Tingkat Kesehatan Nilai CAR dan ROA.....	147
Tabel 5. 2	Tingkat Kesehatan Nilai LDR dan ROA.....	150
Tabel 5. 3	Tingkat Kesehatan Nilai NPL dan ROA.....	154

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Hal
Gambar 2. 1	Model Penelitian.....	109
Gambar 4. 1	Histogram Uji Normalitas Data.....	131
Gambar 4. 2	P-Plot Hasil Uji Normalitas.....	132
Gambar 4. 3	Scatterplot Hasil Uji heteroskedastisitas.....	135
Gambar 4. 4	Model Akhir Hasil Peneltian.....	145

DAFTAR GRAFIK

No.	Judul	Hal
Grafik 1. 1	Perkembangan Aset Perbankan di Indonesia Periode Tahun 2016-2024.....	2
Grafik 1. 2	Perkembangan Aset Perbankan berdasarkan kepemilikannya Periode 2017-2024.....	4
Grafik 1. 3	Perkembangan Rata-rata ROA, LDR, dan NPL Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2024.....	34

DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Hal
Lampiran 1	Tabulasi Data.....	173
Lampiran 2	Hasil Output SPSS 29.0.....	174
Lampiran 3	Sertifikat Plagiasi.....	179
Lampiran 4	Sertifikat TOEFL.....	180