

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM MILIK NEGARA (BUMN)
MENGUNAKAN METODE CAMEL**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Manajemen**



Diajukan Oleh :

ANGGI GUSTIARINIS

NPM 2201110147

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRIDINANTI

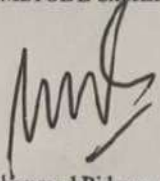
2026

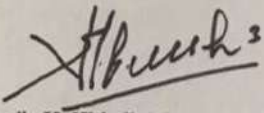
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Anggi Gutiarini. S
Nomor Pokok/ NIRM : 2201110147
Jurusan / Prog.Studi : Manajemen
Jenjang Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*,
NON PERFORMING LOAN (NPL), *LOAN TO*
DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP *RETURN ON*
ASSET (ROA) PADA BANK UMUM MILIK NEGARA
(BUMN) MENGGUNAKAN METODE *CAMEL*

Pembimbing Skripsi :

Tanggal 31 Maret 2024 Pembimbing I : 
Muhammad Ridwan, SE, MM
NIDN: 0219116101

Tanggal 31 Maret 2024 Pembimbing II : 
H. Hisbullah Basri, S.E., M.Si
NIDN : 0212016201

Mengetahui

Dekan



Dr. Hj. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak. CA, CSRS
NIDN: 0205026401

Tanggal : 31 Maret 2024

Ketua Program Studi

Dr. Yolanda Veybitha, SE., M.Si
NIDN: 0226028303

Tanggal : 31 Maret 2024

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Anggi Gutiarini, S
Nomor Pokok/ NIRM : 2201110147
Jurusan / Prog.Studi : Manajemen
Jenjang Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM MILIK NEGARA (BUMN) MENGGUNAKAN METODE *CAMEL*

Penguji Skripsi :

Tanggal 31 Maret 2026 Ketua Penguji : Muhammad Ridwan, S.E.,M.M
NIDN: 0219116101

Tanggal 31 Maret 2026 Penguji I : H. Hisbullah Basri, S.E.,M.Si
NIDN : 0212016201

Tanggal 31 Maret 2026 Penguji II : Dr. Hj. Msy. Mikial, SE,M.Si,Ak,CA,CSRS
NIDN : 0205026401

Mengesahkan :

Dekan

Ketua Program Studi



Dr. Hj. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS
NIDN: 0205026401

Tanggal : 31 Maret 2026

Dr. Yolanda Veybitha, SE., M.Si
NIDN: 0226028303

Tanggal : 31 Maret 2026

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anggi Gustiarini.S

Nomor Pokok/NIRM : 2201110147

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Judul Skripsi : Pengaruh Capital Adequacy Rasio (CAR), Non Performing Loan, dan Loan to Deposit Rasio terhadap Return on Aset (ROA) pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Dengan Menggunakan Metode CAMEL

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, 9 Maret 2026

A 10,000 Rupiah Indonesian postage stamp is placed over the signature. The stamp features a portrait of a man and the text '10000', 'METER', and 'TEMPER'. The signature is written in black ink over the stamp.

Anggi Gustiarini.S

MOTTO

“Setiap hasil yang berarti lahir dari perjalanan panjang yang membentuk kemampuan untuk belajar, berusaha, dan tetap bertahan.”

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antarmu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.”

QS. Al-Mujādilah: 11

Kupersembahkan kepada :

- Ayah dan Ibuku tercinta
- Saudara-saudaraku tersayang
- Sahabat-sahabatku
- Pada pendidikkmu yang kuhormati

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Return on Aset (ROA)* Bank Umum Milik Negara dengan Metode CAMEL”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti Palembang.

Selama proses penyusunan skripsi ini, peneliti mendapatkan banyak dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof.Dr .Ir. H. Edizal AE, M.S selaku Rektor Universitas Tridianti Palembang.
2. Ibu Hj. Dr. Msy. Mikial,SE,M.Si, Ak. CA,CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti Palembang.
3. Ibu Dr. Yolanda Veybitha, SE, M.Si selaku ketua program studi Manajemen Universitas Tridianti Palembang.
4. Bapak Muhammad Ridwan, SE, MM selaku Dosen pembimbing 1 yang sudah meluangkan waktu untuk membantu, mengarahkan dan memberikan saran serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak H. Hisbullah Basri, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang sudah membantu, mengarahkan, dan memberikan masukan serta pemahaman dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada ayah saya Muhammad Zulkifly dan ibu saya Susi Lawati tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasi tanpa henti.
7. Saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kakak-kakak tercinta yaitu Muhammad Reza Pratama, Annisya Vabella Muliawati, Muhammad Julian Saputra, Terima kasih atas semua doa, nasihat, dan dorongan semangat yang selalu kalian berikan. Kehadiran kalian bukan hanya menjadi penyemangat, tetapi juga sumber inspirasi bagi saya untuk terus berusaha menyelesaikan karya ini dengan sebaik mungkin.
8. Terima kasih untuk diriku sendiri yang telah bersabar, berusaha, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan karya ini. Perjalanan ini menjadi bukti ketekunan dan kerja keras yang telah kulalui.
9. Untuk laki-laki nim 031 terima kasih telah menemani proses panjang ku selama kuliah dari semester awal hingga proses pengerjaan skripsi, serta tak pernah lelah mendukung penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini.
10. Kepada sahabat-sahabatku Nita, Devi, Sinta yang telah memberikan dukungan dan semangat selama pengerjaan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan referensi di bidang manajemen perbankan.

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI... .. | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI... .. | iii |
| PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT..... | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| ABSTRAK..... | xv |
| RIWAYAT HIDUP..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| 10.1..... | L |
| atar Belakang | 1 |
| 10.2..... | R |
| umusan Masalah | 7 |
| 10.3..... | T |
| ujian Penelitian | 7 |
| 10.4..... | M |
| manfaat Penelitian. | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Kajian Teoritis..... | 10 |
| 2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)..... | 10 |
| 2.1.2 Bank..... | 12 |
| 2.1.3 Kinerja Keuangan..... | 16 |
| 2.1.4 <i>Capital Adequacy Rasio (CAR)</i> | 22 |
| 2.1.5 <i>Non Performing Loan (NPL)</i> | 24 |
| 2.1.6 <i>Loan to Deposit Rasio (LDR)</i> | 26 |

| | |
|---|----|
| 2.2 Penelitian Lain Yang Relevan..... | 28 |
| 2.3 Kerangka Berpikir..... | 32 |
| 2.3.1 Pengaruh <i>CAR</i> terhadap <i>ROA</i> | 32 |
| 2.3.2 Pengaruh <i>NPL</i> terhadap <i>ROA</i> | 33 |
| 2.3.3 Pengaruh <i>LDR</i> terhadap <i>ROA</i> | 33 |
| 2.3.4 Variabel e (error). | 34 |
| 2.4 Hipotesis..... | 35 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--|----|
| 3.1 Tempat dan Waktu Penelitian..... | 37 |
| 3.1.1 Tempat Penelitian | 37 |
| 3.1.2 Waktu Penelitian..... | 37 |
| 3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data. | 37 |
| 3.2.1 Sumber Data Penelitian..... | 37 |
| 3.2.2 Teknik Pengumpulan Data..... | 38 |
| 3.3 Populasi, Sampel, dan Sampling..... | 39 |
| 3.3.1 Populasi..... | 39 |
| 3.3.2 Sampel | 40 |
| 3.3.3 Sampling | 41 |
| 3.4 Rancangan Penelitian | 44 |
| 3.5 Variabel dan Definisi Operasional..... | 44 |
| 3.5.1 Variabel Independen (X)..... | 45 |
| 3.5.2 Variabel Dependen (Y)..... | 45 |
| 3.6 Instrument Penelitian | 48 |
| 3.7 Teknik Analisis Data | 48 |
| 3.7.1 Uji Persyaratan Analisis..... | 49 |
| 3.7.2 Uji Asumsi Klasik | 50 |
| 3.7.3 Uji Regresi Linier Berganda..... | 52 |
| 3.7.4 Uji Determinasi (R^2). | 53 |

| | |
|--------------------------|----|
| 3.7.5 Uji Hipotesis..... | 54 |
|--------------------------|----|

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|--|----|
| 4.1 Hasil Penelitian..... | 56 |
| 4.1.1 Sejarah Bank Umum Milik Negara (BUMN)..... | 56 |
| 4.1.2 Profil Singkat Perusahaan..... | 57 |
| 4.1.3 Deskripsi Data Variabel Penelitian..... | 59 |
| 4.1.4 Uji Statistik Deskripsi..... | 62 |
| 4.1.5 Uji Persyaratan Analisis..... | 63 |
| 4.1.6 Uji Asumsi Klasik..... | 67 |
| 4.1.7 Uji Regresi Linear Berganda..... | 71 |
| 4.1.8 Uji Determinasi R^2 | 73 |
| 4.1.9 Uji Hipotesis..... | 73 |
| 4.2 Pembahasan Hasil..... | 75 |
| 4.2.1 Pengaruh <i>Capital Adequarcy Rasio (CAR)</i> , <i>Non Performing Loan (NPL)</i> , dan <i>Loan to Deposit Rasio (LDR)</i> terhadap <i>Return on Aset (ROA)</i> | 75 |
| 4.2.2 Pengaruh <i>Capital Adequarcy Rasio (CAR)</i> terhadap <i>Return on Aset (ROA)</i> | 76 |
| 4.2.3 Pengaruh <i>Non Performing Loan (NPL)</i> terhadap <i>Return on Aset (ROA)</i> | 77 |
| 4.2.4 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> terhadap <i>Return on Aset (ROA)</i> | 78 |

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

| | |
|---------------------|----|
| 5.1 Kesimpulan..... | 80 |
| 5.2 Saran..... | 80 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| Tabel : | Halaman |
|---|---------|
| 1.1 ROA Bank BUMN 2020-2024 | 5 |
| 2.1 Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio CAR..... | 23 |
| 2.2 Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL..... | 25 |
| 2.3 Tingkat Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio LDR..... | 27 |
| 2.4 Tabel studi sebelumnya | 29 |
| 3.1 Periode Penelitian..... | 37 |
| 3.2 Populasi..... | 39 |
| 3.3 Kriteria Sampel Penelitian. | 40 |
| 3.4 Proses Pemilihan Sampel. | 40 |
| 3.5 Daftar Perusahaan yang Dijadikan Sampel. | 41 |
| 3.6 Variabel dan Definisi Operasional..... | 46 |
| 3.7 Jadwal Kerja | 57 |
| 4.1 Data Variabel. | 60 |
| 4.2 Hasil Uji Statistik Deskripsi | 62 |
| 4.3 Hasil Uji Homogenitas. | 63 |
| 4.4 Hasil Uji Normalitas..... | 65 |
| 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 67 |
| 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas (glejser)..... | 68 |
| 4.7 Hasil Uji Autokorelasi. | 70 |
| 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda..... | 71 |

| | |
|---------------------------|----|
| 4.9 Hasil Uji R^2 | 73 |
| 4.10 Hasil Uji f. | 74 |
| 4.11 Hasil Uji t. | 74 |

DAFTAR GAMBAR

| Gambar : | Halaman |
|--|---------|
| 1.1 Kerangka Berpikir | 35 |
| 4.1 Gambar Hasil Uji Heteroskedastisitas (scatter plot)..... | 69 |

ABSTRAK

ANGGI GUSTIARINIS. Pengaruh *Capital Adequacy Rasio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Rasio (LDR)* Terhadap *Return on Aset (ROA)* Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Menggunakan Metode CAMEL. (Dibawah bimbingan bapak Muhammad Ridwan, SE, MM dan bapak H. Hisbullah Basri, S.E.,M.Si)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap *Return on Assets (ROA)*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linear berganda. Jumlah populasi 5 perusahaan dengan teknik pengambilan sampel yaitu purposive sampling dengan jumlah 40 sampel. Instrumen yang digunakan yaitu laporan tahunan atau laporan keuangan Bank Umum Milik Negara periode 2015-2024. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel *capital adequacy rasio* dan *non performing loan* terhadap *return on aset*. Sedangkan variabel *loan to deposit rasio* tidak berpengaruh signifikan terhadap *return on aset*.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Rasio*, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Rasio*, *Return on aset*

RIWAYAT HIDUP

Anggi Gustiarini.s, dilahirkan di Palembang pada tanggal 17 Agustus 2004 dari ayah bernama Muhammad Zulkifly dan ibu Susi Lawati ia anak ke 4 (empat) dari 4 (empat) bersaudara.

Sekolah dasar diselesaikan pada tahun 2017 di SD Negeri 156, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan pada tahun 2019 di SMP Negeri 57 Palembang dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2022 di SMA Muhammadiyah Palembang pada tahun 2022 ia memasuki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Tridinanti.

Palembang, 10 Februari 2026

Anggi Gustiarini.S

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Saat melaksanakan perannya, bank harus tetap mempertahankan kinerjanya agar dapat beroperasi dengan sehat, efisien, dan berkelanjutan. Menurut Kasmir (2019) bank adalah entitas keuangan yang berorientasi pada penyediaan layanan finansial dan pengelolaan dana dengan menjaga kepercayaan dari masyarakat. Menurut Berdasarkan UU No 7 Tahun 1992 Perbankan merupakan lembaga keuangan menyimpan dana nasabah dari masyarakat melalui rekening tabungan, kemudian mendistribusikannya kembali untuk mendukung kegiatan ekonomi. Argumen ini mengarah pada kesimpulan bahwa peran utama bank sebagai organisasi perantara adalah mengumpulkan uang dari masyarakat umum dan mendistribusikannya kembali, misalnya melalui pinjaman modal kerja, kredit investasi, atau bentuk pendanaan lainnya.

Dalam menjalankan fungsinya, bank harus mempertahankan kinerja keuangan sehingga tetap sehat serta memiliki kemampuan bersaing di tengah dinamika ekonomi yang semakin kompleks. Kinerja keuangan yang baik tidak hanya menjadi indikator efisiensi dan profitabilitas, tetapi juga cerminan dari ketahanan dan keberlanjutan operasional bank. Analisis kinerja keuangan perusahaan bertujuan mengevaluasi sejauh mana efektivitas dan efisiensi perusahaan dalam menciptakan laba (Maulida et al, 2024, Pasang et al, 2024).

Menurut munawir (2017) kinerja keuangan perbankan bisa dievaluasi dalam analisis kinerja keuangan, membandingkan rasio keuangan, antara tahun tertentu dan tahun-tahun sebelumnya memberikan pemahaman yang lebih baik tentang

perubahan yang terjadi melalui kesehatan keuangan suatu perusahaan ini memungkinkan untuk melihat tren jangka panjang dan memahami bagaimana kinerja keuangan telah berkembang seiring waktu.

Kinerja finansial sebuah bank dapat dievaluasi dengan menggunakan *return on assets (ROA)* rasio ini menunjukkan seberapa baik perusahaan mampu menghasilkan keuntungan dari total asetnya. *ROA* tinggi mengindikasikan bank memiliki kapasitas memperoleh laba dari aset yang dikelolanya, mencerminkan efisiensi dalam pemanfaatan aset tersebut. Di sisi lain, *ROA* yang rendah, menandakan bahwa manajemen belum mengelola aset secara optimal, yang berakibat pada laba yang tidak maksimal dan bisa membuat kondisi keuangan bank terlihat tidak sehat.

Analisis kinerja keuangan berguna untuk menelaah kesehatan dan nilai suatu perusahaan (Aslam et al, 2022, Sulaeman et al, 2024). Cara menilai kesehatan dan kinerja bank adalah melalui pendekatan *CAMEL*, menurut (Rahman, 2023) model *CAMEL* digunakan untuk melihat kesehatan bank menggunakan *capital, asset quality, management, earnings, liquidity*.

Dalam konteks penelitian ini, fokus ditujukan pada beberapa aspek utama seperti *Capital* yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Aset Quality* yaitu *Non-Performing Loan (NPL)*, Likuiditas yaitu *loan to deposit ratio (LDR)* karena ketiganya dianggap mempunyai dampak signifikan pada kinerja keuangan bank.

CAR metrik penting dalam teknik *CAMEL*, menunjukkan seberapa baik bank dapat menyediakan modal untuk mengurangi risiko kerugian. Angka *CAR* tinggi menunjukkan bank memiliki modal untuk menutupi kemungkinan kerugian sekaligus menjaga kepercayaan klien. Di sisi lain, kapitalisasi yang berlebihan

dapat menjadi tanda modal yang menganggur, atau modal yang tidak efisien. Menurut penelitian Khusnul Ciptanila Yuni K. (2023), ROA dipengaruhi secara positif oleh CAR. Namun, studi Anita Hermawati & Radia Purbayati dari tahun 2022 menunjukkan bahwa CAR secara signifikan dan negatif memengaruhi ROA. Akibatnya, hubungan dinamis antara CAR dan ROA dapat berubah berdasarkan praktik manajerial bank. Hubungan CAR dan ROA cenderung dinamis bisa berubah, tergantung pada kebijakan serta strategi manajerial bank dalam memanfaatkan modal untuk mencapai laba.

Selain itu, *non-performing loans (NPL)* menjadi tantangan serius di industri perbankan. Tingginya rasio *NPL* menunjukkan adanya ketidak efisienan dalam manajemen risiko kredit, yang pada akhirnya dapat mempengaruhi profitabilitas serta stabilitas keuangan bank. sehingga, pengendalian atas kredit bermasalah menjadi hal yang esensial dalam menjaga kinerja finansial. Riset yang dilaksanakan (Herliyana Dwi Nursinta et all 2021) *NPL* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Sama halnya juga pengkajian (Inaya Tusifa & Reni Oktavia 2025) menyatakan *NPL* cenderung negatif pengaruhnya. Tingginya tingkat *non performing loan (NPL)* memperlihatkan bank tersebut menanggung risiko kredit yang semakin tinggi. Kondisi tersebut dapat menyebabkan penurunan kualitas aset yang dimiliki bank dan berdampak negatif terhadap tingkat keuntungan.

Rasio Pinjaman terhadap Simpanan (LDR) merupakan faktor penting lainnya dalam mengevaluasi kinerja bank. Kasmir (2020) menyatakan bahwa LDR merupakan rasio digunakan menilai kesanggupan bank menyalurkan dana pinjaman baik dengan modal sendiri maupun dari pihak luar. Dengan menentukan tingkat

risiko di sektor perbankan, LDR digunakan untuk menilai stabilitas bank dalam menjalankan operasinya (Chandra & Anggraini, 2020).

Hasil penelitian Gunarso et al. (2023) mengindikasikan bahwa LDR memiliki arah yang negatif namun signifikan pada ROA, namun Mubarakah & Lusinto (2025) mendapatkan hasil pengaruh yang baik tetapi tidak menunjukkan pengaruh yang berarti. LDR yang terlalu rendah menandakan bahwa ekspansi kredit bank berjalan lambat dibandingkan dengan dana yang diterimanya, yang bisa menjadi indikasi bahwa pemanfaatan dana pihak ketiga belum optimal (Kalbuana et al., 2022; Sari & Murni, 2024). Bank-bank milik negara (Bank *BUMN*) sebagai representasi dari kebijakan fiskal dan moneter pemerintah memiliki peran strategis dalam menopang stabilitas ekonomi nasional. Oleh karena itu, kinerja keuangan Bank *BUMN* perlu dianalisis secara menyeluruh, tidak hanya untuk tujuan internal manajemen, tetapi juga sebagai bahan evaluasi bagi regulator dan pemangku kepentingan lainnya. Menyadari betapa krusialnya fungsi modal, kualitas kredit, dan susunan pendanaan pada kinerja bank, sehingga penelitian tersebut dilaksanakan guna mengevaluasi dampak *capital adequacy ratio (CAR)*, *non-performing loans (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio* mengenai performa keuangan *BUMN* di Indonesia, menggunakan pendekatan CAMEL sebagai dasar dalam melakukan penilaian.

Tujuan penelitian yaitu mengkaji bagaimana CAR, NPL, dan LDR memengaruhi kinerja keuangan bank milik negara karena signifikansi ketiga faktor tersebut. Penelitian ini akan menggunakan teknik CAMEL sebagai metode analisisnya. Diharapkan penelitian ini akan memperdalam pemahaman kita tentang

bagaimana indikator keuangan ini memengaruhi kinerja bank nasional, khususnya bank milik negara, dalam menghadapi perubahan hukum industri keuangan dan tantangan ekonomi.

Kinerja suatu bank dapat diukur melalui berbagai indikator keuangan, dan dalam riset ini, rasio profitabilitas diterapkan sebagai elemen utama untuk mengukur performa perbankan. Riset tersebut memanfaatkan rasio *ROA* menjadi tolak ukur utama untuk mengukur tingkat keuntungan perbankan. Berdasarkan peraturan BI, perbankan yang memiliki produktivitas keuangan bagus ditandai dengan nilai *ROA* lebih dari 1,5%. Berikut informasi *ROA* bank *BUMN* :

Tabel 1.1 *ROA* Bank *BUMN* 2015-2024

| No | Perusahaan | ROA | | | | | | | | | |
|----|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| 1. | Bank Mandiri | 3,15 | 1,95 | 2,72 | 3,17 | 3,03 | 1,64 | 2,53 | 3,30 | 4,03 | 3,59 |
| 2. | Bank Rakyat Indonesia | 4,19 | 3,84 | 3,69 | 3,68 | 3,50 | 1,98 | 2,72 | 3,76 | 3,93 | 3,76 |
| 3. | Bank Negara Indonesia | 2,6 | 2,7 | 2,7 | 2,8 | 2,4 | 0,5 | 1,4 | 2,5 | 2,6 | 2,5 |

| | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 4. | Bank Tabungan Negara | 1,61 | 1,76 | 1,71 | 1,34 | 0,13 | 0,69 | 0,81 | 1,02 | 1,07 | 0,83 |
|----|----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|

Sumber : Data yang diolah

Tabel 1.1 memperlihatkan pada Bank Mandiri *Return on Aset (ROA)* paling rendah pada periode 2020 tercatat sebesar 1,64% dan tertinggi di tahun 2023 sebesar 4,03%. Pada bank Rakyat Indonesia *Return on Aset (ROA)* terendah untuk tahun 2020 sebesar 1,985 dan tertinggi di tahun 2015 sebesar 4,19%. Pada Bank Negara Indonesia *Return on Aset (ROA)* terendah di periode 2020 yaitu 0,5 serta tertinggi di periode 2018 yaitu 2,8%. Bank Tabungan Negara *ROA* terendah di periode 2019 yaitu 0,13% serta tertinggi di periode 2016 yaitu 1,76%. Dari keempat bank tersebut *Return on Aset (ROA)* terendah terdapat pada Bank Tabungan Negara pada tahun 2019 sebesar 0,13% dan tertinggi terdapat pada Bank Rakyat Indonesia pada tahun 2016 sebesar 4,19%.

Dari fenomena tersebut dapat disimpulkan bahwa pada periode 2015-2024 mengalami fluktuasi. Pada periode sebelum COVID-19, *ROA* cenderung berada pada tingkat yang relatif stabil. Namun, pada masa pandemi terjadi penurunan *ROA* menunjukkan penurunan kesanggupan perbankan untuk mendapatkan keuntungan berdasarkan total aset milik perusahaan. Selanjutnya, pada periode pascapandemi, *ROA* bank BUMN menunjukkan tren pemulihan, meskipun belum sepenuhnya kembali ke tingkat sebelum pandemi. Periode 2015-2024 menjadi fokus penelitian ini karena merupakan periode yang menimbulkan tantangan besar bagi perbankan Indonesia.

Penjelasan diatas menyoroti pentingnya memahami dampak rasio keuangan untuk melacak evolusi kinerja keuangan suatu bank. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk memilih judul **“Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara (BUMN) Menggunakan Metode CAMEL”**

1.2 Rumusan Masalah

Uraian dasar pemikiran sebelumnya berikut ini adalah rumusan permasalahan penelitian:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loans (NPL)*, dan *Loan to Deposit Rasio (LDR)* berpengaruh terhadap *Return on Aset (ROA)* pada Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*?
2. Apakah *Capital Adequacy Rasio (CAR)* berpengaruh terhadap *Return on Aset (ROA)* pada Bank *BUMN* Menggunakan metode *CAMEL*?
3. Apakah *Non-Performing Loan (NPL)* berpengaruh terhadap *Return on Aset (ROA)* pada Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*?
4. Apakah *Loan to Deposit Rasio (LDR)* berpengaruh terhadap *Return on Asset (ROA)* pada Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*?

1.3 Tujuan Penelitian

Studi ini berupaya memproses dan memeriksa informasi tentang dampak *Capital Adequacy Rasio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Rasio (LDR)* bagi *Return On Aset (ROA)* untuk bank *BUMN*. Berikut ini adalah tujuan dari penelitian ini.

1. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loans (NPL)*, dan *Loan to Deposit Rasio (LDR)* terhadap *Return on Aset (ROA)* Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*.
2. Pengaruh *Capital Adequacy Rasio (CAR)* terhadap *Return on Aset (ROA)* Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*.
3. Pengaruh *Non-Performing Loan (NPL)* terhadap *Return on Aset (ROA)* Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*.
4. Pengaruh *Loan to Deposit Rasio (LDR)* terhadap *Return on Aset (ROA)* Bank *BUMN* menggunakan metode *CAMEL*.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Bertujuan meningkatkan pengetahuan serta wawasan akademisi tentang pembiayaan perbankan, khususnya berkaitan dengan hal-hal berikut: pengaruh *capital adequacy ratio (CAR)*, *non performing loan (NPL)*, dan *loan to deposit ratio (LDR)* terhadap *return on asset (ROA)* melalui metode *CAMEL*. Riset ini juga membantu peneliti mengasah kemampuan analisis, berpikir kritis, serta penerapan metode kuantitatif secara sistematis.

2. Bagi Pihak Bank (Bank *BUMN*)

Diharapkan manajemen bank akan mempertimbangkan temuan ini ketika menentukan seberapa bermanfaat *capital adequacy ratio (CAR)*, *non performing loan (NPL)*, dan *loan to deposit ratio (LDR)* dikelola untuk mempengaruhi

performa keuangan. Dengan memahami kontribusi masing-masing rasio, pihak bank dapat mengembangkan kebijakan yang lebih baik dalam manajemen risiko, pengelolaan struktur modal, serta peningkatan laba berdasarkan pendekatan *CAMEL*.

3. Bagi Sivitas Akademika

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai rujukan ilmiah bagi mahasiswa yang tengah menyusun tugas akhir atau melakukan penelitian di bidang keuangan dan perbankan. Selain itu, hasil penelitian ini juga memberikan wawasan praktis mengenai peran rasio-rasio keuangan dalam mengevaluasi tingkat kesehatan dan kinerja suatu bank secara komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, R., Sugiharto, S., Rasyidi, R., & Hidayati, N. (2022). *The Influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non-Performing Loan (NPL), BI Rate and Inflation on Return on Assets (ROA) in BUMN Banking (BRI, Mandiri, BNI & BTN) Period 2014-2019*. *Journal of Business Transformation and Strategy*, 1(1), 14-27.
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* (ed. revisi). Jakarta: Rineka Cipta.
- Ariyanti, N. P. W., Sukadana, I. W., & Suarjana, I. W. (2022). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019*. *EMAS: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, dan Sistem Informasi*, 3(1), 229-239.
- Aziz, L. H., Siregar, H., Achسانی, N. A., & Irawan, T. (2025). Peran Capital Adequacy Ratio dalam meningkatkan stabilitas Bank Pembangunan Daerah (BPD) di Indonesia (periode 2012-2022). *Eduvest – Journal of Universal Studies*.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* (Edisi 14). Jakarta: Salemba Empat.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2022). *Fundamentals of Financial Management* (16th ed.). Cengage Learning
- Caroline, M., Suryani, D., & Pratama, R. (2021). *Manajemen Perbankan: Teori dan Praktik di Indonesia*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Djamaludin Ancok. (2022). *Metodologi Penelitian: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Edwin, B. (2020). Respon Fluktuasi Tingkat Upah terhadap Perubahan Tingkat Pengangguran di Indonesia. *Jurnal Mirai Management*, 6.
- Fajarwaty, A., Widjojo, J., & Ramlan, E. (2023). *Analisis Rasio Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Perusahaan*. *Nilai*, 1(2), 84-92.
- Febriekasari, F., & Sudarsi, A. (2023). *Pengaruh Non Performing Loan terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia*. *Jurnal Bank dan Keuangan*, 5(2), 78–91.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Gunarso et al (2023) LDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Mubarakah & Lusinto (2025) LDR positif namun tidak signifikan terhadap ROA.
- Gunarso, P., Dewi, A. R., & Candrawati, N. A. (2023). *Pengaruh CAR, NPL dan LDR terhadap ROA pada Bank BUMN yang Go Public di Indonesia*. *Jurnal Akuntansi Manajemen Madani*, 9(1).
- Hidayat, D., Sakifah, S., & Masitoh, N. (2025). *Navigating financial performance: The influence of NPL and LDR on ROA with inflation as a moderating factor*. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 4(2), 3813-3823.
- Fiana, R. L., Santosa, R. E., & Khatik, N. (2022, Desember). Faktor Yang Mempengaruhi Nilai Perusahaan Menurut Teori Signalling (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2017-2020). *JAB (Jurnal Akuntansi & Bisnis)*, 8, 77-91.
- Kalbuana, D., et al. (2022). Penggunaan LDR dan likuiditas bank.
- Kasmir. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2019). *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Maulida, M., Tasha, N. F., Febrianti, N., & Ridwan, M. (2024). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank BNI Syariah dan PT Bank BCA Syariah dengan Metode CAMEL Periode 2016-2020. *Southeast Asia Journal of Business, Accounting, and Entrepreneurship*, 2(1), 8-16.
- Mubarakah, & Lusinto, W. H. (2025). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL) dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 3(3).
- Munawir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Moleong, L. J. (2020). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Namaha. (2024). *Pengertian kinerja keuangan – definisi, pengukuran, dan penilaian*. Diakses dari konsultasiskripsi.com.

- Nurchayati, S. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Asset pada PT. Bank Muamalat, Tbk Periode 2010-2019. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 6(4), 1008-1013.
- Ompusunggu, H. (2021). *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Penerbit XYZ.
- Putra, R. F., Zahroh, E. Z., & Anwar, C. (2023). Pengukuran kinerja keuangan perusahaan dengan fokus pada rasio likuiditas, profitabilitas, dan solvabilitas. *Nusantara Entrepreneurship and Management Review*, 2(2).
- Putri, D., & Lestari, S. (2025). Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen & Akuntansi*, 7(2), 102–115.
- Rosita, M. A., & Hazmi, S. (2025). Pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan sektor perbankan konvensional yang terdaftar di BEI periode 2021-2023. *AURELIA: Jurnal Penelitian dan Pengabdian Masyarakat Indonesia*.
- Santoso, S. (2021). *Statistik untuk penelitian: Analisis data kuantitatif dan regresi*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Salmerón, R., García, J., & García, A. (2020). Multicollinearity in multiple regression models: Causes, detection, and consequences. *Journal of Statistical Research*, 28(3), 215–230.
- Sari, K., & Murni, L. (2024). “The impact of financial ratios on bank profitability...”, *Law and Economics*, 19(2).
- Setiyoso, A. A., & Suardana, K. A. (2023). Kemampuan Ukuran Perusahaan Memoderasi Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Loan to Deposit Ratio pada Profitabilitas Bank di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Akuntansi*.
- Setya Budi, A. D. A., Septiana, L., & Mahendra, B. E. (2024). Memahami Asumsi Klasik dalam Analisis Statistik: Sebuah Kajian Mendalam tentang Multikolinearitas, Heteroskedastisitas, dan Autokorelasi dalam Penelitian. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 3(01), 01-11.
- Sholihah, R., Aditiya, F., & Evani, R. (2023). Uji asumsi klasik dalam regresi linier berganda: Analisis metode dan penerapannya. *Jurnal Riset Akuntansi dan Statistik*, 15(2), 45-58.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (ed. 27). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Wijayanti, R., & Nursiam, N. (2024). *Dampak Modal Bank terhadap Profitabilitas: Analisis Capital Adequacy Ratio dan Return on Assets*. *International Journal of Islamic Economics & Banking*, 3(1), 23–35.

Yulianah, & Seno Aji, T. (2021). *Pengaruh Rasio NPL, LDR, NIM, BOPO, dan CAR Terhadap Profitabilitas Bank BUMN di Indonesia*. *BISEI: Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, 6(2), 74–88.

Yustisia, R., & Setyarini, S. (2022). *Uji asumsi klasik dalam regresi linear berganda: Autokorelasi dan implikasinya pada keakuratan model*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan*, 10(2), 115–128.

Website:

www.bni.co.id

www.bri.co.id

www.btn.co.id

www.mandiri.co.id

