

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2024

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh :

KANIA TRI ANUGRAH

NPM. 22.01.12.00.81

**FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS UNIVERSITAS
TRIDINANTI**

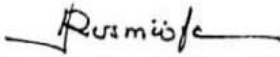
2026

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : KANIA TRI ANUGRAH
 Nomor Pokok/NIM : 22.01.12.00.81
 Jurusan/Prog. Studi : Akuntansi
 Jenjang Pendidikan : Strata I
 Konsentrasi : Akuntansi Manajemen
 Judul Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN *NET INTEREST MARGIN (NIM)* TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2024

Pembimbing Skripsi

Tanggal 29/01/2024 Pembimbing I : 
Rusmida Jun. Hutabarat, S.E., M.Si.
 NIDN. 0230066391

Tanggal 28/01/2024 Pembimbing II : 
Crystha Armereo, SE, M.Si
 NIDN. 0226018601

Mengetahui,

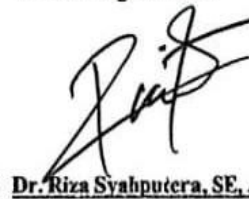
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi



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

Tanggal: 29-01-2024



Dr. Riza Syahputera, SE, Ak. CA, CPA, M.Ak
 NIDN. 0224108301

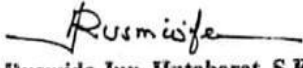
Tanggal: 29-01-2024

UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : KANIA TRI ANUGRAH
 Nomor Pokok/NIM : 22.01.12.00.81
 Jurusan/Prog. Studi : Akuntansi
 Jenjang Pendidikan : Strata I
 Konsentrasi : Akuntansi Manajemen
 Judul Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2024

Penguji Skripsi

Tanggal 29/07/2024 Ketua Penguji : 
 Rusmida Jun. Hutabarat, S.E., M.Si.
 NIDN. 0230066801

Tanggal 28/07/2024 Penguji I : 
 Crystha Armereo, SE, M.Si
 NIDN. 0226018601

Tanggal 27/07/2024 Penguji II : 
 Dimas Pratama Putra, SE, Ak., M.Si.
 NIDN. 0219049101

Mengesahkan :

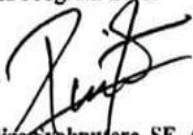
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi



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

Tanggal: 29-07-2024


 Dr. Riza Syahputera, SE, Ak.CA, CPA, M.Ak
 NIDN. 0224108301

Tanggal: 20-07-2024

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Dan orang-orang yang berjihad untuk (mencari keridhaan) Kami, Kami akan tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami. Dan sungguh, Allah beserta orang-orang yang berbuat baik.”

(QS. Al-Ankabut: 69)

“Gantungkan cita-citamu setinggi langit. Bermimpilah setinggi langit. Jika engkau jatuh, engkau akan jatuh di antara bintang-bintang.”

(Ir. Soekarno)

“Don’t stop when you’re tired. Stop when you’re done.”

(David Goggins)

Kupersembahkan kepada :

- Orang Tuaku Tercinta
- Saudara Saudariku Tersayang
- Keluarga besarku
- Dosen Pembimbingku
- Para Sahabatku
- Teman-teman seperjuanganku
- Almamater yang Dibanggakan

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kania Tri Anugrah

Nomor Pokok : 2201120081

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Strata I (S1)

Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2020-2024

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan perjiplakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan konsekuensinya.

Palembang, Juni 2026



Kania Tri Anugrah

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis haturkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kekuatan dan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Net Interest Margin (NIM) Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Periode 2020-2024.*" dengan baik dan tepat waktu.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta kontribusi berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Edizal AE., MS., selaku Rektor Universitas Tridianti.
2. Ibu Dr. Hj. Msy Mikial.,SE.,M.Si.,Ak.CA.,CSRS., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti.
3. Bapak Dr. Riza Syahputera, SE., Ak, CA,CPA.M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti.
4. Ibu Rusmida Jun. Hutabarat, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I serta Ibu Crystha Armereo, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, masukan, serta arahan yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridianti, atas segala ilmu pengetahuan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis selama menempuh masa studi.

6. Kedua orang tua yang penulis sangat cintai, Bapak Indra dan Ibu Diana, yang tiada henti mencurahkan kasih sayang, doa yang tulus, serta dukungan moral maupun materiil, sehingga penulis dapat menuntaskan pendidikan hingga jenjang sarjana.
 7. Saudara-saudari yang penulis sayangi, Tasya Diara Meirinda A.Md, dan Royhan Alpasya Markin S.T, terima kasih atas segala kasih sayang dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis.
 8. Para Sahabat penulis, Bella Tiara, Waffi Asha Yusriyah, Sirila Dini Nugraha dan Naila Azra Kamila, atas kebersamaan selama kuliah baik suka dan duka yang telah dijalani bersama serta dukungan yang telah diberikan sepanjang perjalanan ini.
 9. Rekan-rekan seperjuangan, Amanda, Ashylla, Messya, Nurliza dan Shabrina, atas kekompakan dan dukungan yang selalu hadir di setiap perjalanan penulis.
- Sebagai penutup, penulis memanjatkan doa agar seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian skripsi ini senantiasa diberikan kebahagiaan dan keberkahan oleh Allah SWT. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, khususnya bagi rekan-rekan mahasiswa yang akan menyusun skripsi serupa.

Palembang, Juni 2026

Kania Tri Anugrah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
RIWAYAT HIDUP	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat penelitian	11
1.4.1 Manfaat akademik	11
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Kajian Teoritis	14
2.1.1 Teori Intermediasi Keuangan (<i>Financial Intermediation Theory</i>)	14
2.1.2 Teori Risiko dan <i>Return</i> (<i>Risk-Return Trade-off</i>)	17
2.1.3 Profitabilitas	19
2.1.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	23
2.1.5 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	26
2.1.6 <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	29
2.2 Penelitian Lain Yang Relevan	30
2.3 Kerangka Berpikir	34
2.3.1 Hubungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap Profitabilitas	

pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.....	34
2.3.2 Hubungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024	34
2.3.3 Hubungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024	35
2.3.4 Hubungan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.....	35
2.4 Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	39
3.1.1 Tempat Penelitian	39
3.1.2 Waktu Penelitian.....	39
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.2.1 Sumber Data..	39
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data	40
3.3 Populasi, Sampel dan Sampling.....	40
3.3.1 Populasi.....	40
3.3.2 Sampel.....	41
3.3.3 Sampling.....	42
3.4 Rancangan Penelitian.....	43
3.5 Variabel dan Definisi Operasional	43
3.5.1 Variabel Penelitian.....	43
3.5.2 Definisi Operasional	44
3.6 Instrumen Penelitian	45
3.7 Teknik Analisis Data	46
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	46
3.7.2 Estimasi Model Regresi Data Panel	46
3.7.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel	47
3.7.4 Uji Persyaratan Analisis.....	49
3.7.5 Analisis Regresi Data Panel.....	51
3.7.6 Uji Hipotesis.....	52
3.7.7 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Hasil Penelitian	55
4.1.1 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia.....	55
4.1.2 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	56
4.1.3 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia.....	58
4.1.4 Data Perusahaan Sampel.....	58
4.1.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
4.1.6 Hasil Uji Estimasi Model Regresi Data Panel	70
4.1.7 Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	74
4.1.8 Hasil Uji Persyaratan Analisis	76
4.1.9 Hasil Analisis Regresi Data Panel	79
4.1.10 Hasil Uji Hipotesis	80
4.1.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	83
4.2 Pembahasan.....	83
4.2.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024	83
4.2.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.....	84
4.2.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.....	86
4.2.4 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap Profitabilitas pada Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
DAFTAR LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. 1 <i>Return on Assets</i> (ROA) Perbankan Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2020-2024 (%).....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Yang Relevan	31
Tabel 3. 1 Daftar Sampel Bank Konvensional Yang Memenuhi Kriteria.....	41
Tabel 3. 2 <i>Purposive Sampling</i>	42
Tabel 3. 3 Variabel dan Definisi Operasional	44
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	69
Tabel 4. 2 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM)	71
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	72
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM)	73
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Chow</i>	74
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Hausman</i>	75
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	75
Tabel 4. 8 Kesimpulan Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	76
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	77
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas	78
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan	81
Tabel 4. 13 Hasil Parsial.....	82
Tabel 4. 14 Hasil Uji Analisis Data Panel	83
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Data Panel (REM).....	79
Tabel 4. 13 Hasil Uji Simultan	81
Tabel 4. 14 Hasil Uji Parsial.....	82
Tabel 4. 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	83

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. 1 Grafik Tren Rata-rata <i>Return On Assets</i> (ROA) bank konvensional di BEI 2020-2024	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	36
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia.....	58

ABSTRAK

KANIA TRI ANUGRAH, Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024, (Dibawah bimbingan Ibu Rusmida Jun. Hutabarat, S.E., M.Si. dan Ibu Crystha Armereo, SE., M.Si.)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan membuktikan pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi data panel. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 51 bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan mendapatkan sampel yang terdiri dari 21 perusahaan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*, sehingga diperoleh 105 observasi selama periode 2020-2024. Pengolahan data dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak *EViews 12* dan model estimasi terpilih adalah *Random Effect Model* (REM) berdasarkan hasil Uji *Chow*, Uji *Hausman*, dan Uji *Lagrange Multiplier*.

Hasil uji simultan menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hasil dari uji parsial, *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sementara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Nilai koefisien determinasi (*Weighted Adjusted R-Square*) sebesar 0.342084, menunjukkan bahwa 34,20% variasi profitabilitas dapat dijelaskan oleh model, sementara sisanya sebesar 65,80% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Temuan ini menunjukkan bahwa kualitas kredit yang tercermin dari rasio *Non Performing Loan* (NPL) dan efisiensi pengelolaan pendapatan bunga bersih yang tercermin dari *Net Interest Margin* (NIM) merupakan faktor utama yang memengaruhi profitabilitas perbankan konvensional. Dengan demikian, bank diharapkan dapat menjaga kualitas kredit dan mengelola spread bunga secara optimal agar profitabilitas tetap terjaga sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Kata Kunci: *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), Profitabilitas, *Return on Assets* (ROA).

ABSTRACT

KANIA TRI ANUGRAH, "The Effect of Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Net Interest Margin (NIM) on Profitability in Conventional Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2020-2024". (Under the guidance of Mrs. Rusmida Jun. Hutabarat, S.E., M.Si. and Mrs. Crystha Armereo, SE., M.Si.)

This study aims to determine and prove the effect of Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Net Interest Margin (NIM) on profitability in conventional banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2020-2024.

This study uses a quantitative approach with a panel data regression analysis method. The population in this study consisted of 51 conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange, from which a sample of 21 companies was obtained using purposive sampling technique, resulting in 105 observations over the 2020-2024 period. Data processing was carried out using EViews 12 software, and the selected estimation model was the Random Effect Model (REM) based on the results of the Chow Test, Hausman Test, and Lagrange Multiplier Test.

The simultaneous test results show that Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Net Interest Margin (NIM) jointly have a significant effect on profitability (ROA). The partial test results show that Non Performing Loan (NPL) has a negative and significant effect on profitability, Net Interest Margin (NIM) has a positive and significant effect on profitability, while Loan to Deposit Ratio (LDR) has no significant effect on profitability. The coefficient of determination (Weighted Adjusted R-Square) is 0.342084, indicating that 34.20% of the variation in profitability can be explained by the model, while the remaining 65.80% is influenced by other factors outside this study.

These findings indicate that credit quality, as reflected by the Non Performing Loan (NPL) ratio, and the efficiency of net interest income management, as reflected by the Net Interest Margin (NIM), are the main factors influencing the profitability of conventional banks. Therefore, banks are expected to maintain credit quality and manage interest spreads optimally so that profitability is maintained in accordance with the standards set by Bank Indonesia.

Keywords: Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Net Interest Margin (NIM), Profitability, Return on Assets (ROA).

RIWAYAT HIDUP

Kania Tri Anugrah, dilahirkan di Palembang pada tanggal 27 April 2003 dari pasangan suami istri, Ayah Indra Mardiansyah dan Ibu Mardianah. Saya merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara.

Sekolah Dasar diselesaikan pada tahun 2015 di Sekolah Dasar Negeri 131 Palembang. Sekolah Menengah Pertama diselesaikan pada tahun 2018 di Sekolah Menengah Pertama Negeri 46 Palembang, dan selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2021 di Sekolah Menengah Atas Negeri 6 Palembang. Pada tahun 2022, saya memasuki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Tridinanti.

Palembang, Juli 2026

Kania Tri Anugrah

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Saat ini dunia perekonomian berkembang dengan sangat pesat seiring dengan bertambahnya kebutuhan dan keinginan masyarakat atas pemenuhan usaha untuk mencapai kesejahteraan. Salah satu pilar utama perekonomian di Indonesia adalah lembaga keuangan di sektor perbankan. Menurut (Tofan et al., 2022), lembaga keuangan bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan paling lengkap dengan kegiatan menyalurkan dana, memberikan pinjaman dan melakukan usaha menghimpun dana dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan.

Menurut (Fahmi, 2020), bank memiliki peranan penting sebagai lembaga intermediasi yang menggerakkan sistem perekonomian nasional, di mana keberlangsungan fungsinya sangat bergantung pada kemampuan manajemen dalam menjaga kinerja keuangan yang sehat. Namun selayaknya industri lain yang ada dan beroperasi, industri perbankan pun tak lepas dari tujuan utamanya yaitu menghasilkan laba. Laba perbankan yang dimaksud dapat diukur dengan rasio profitabilitas. Menurut (Haryanti et al., 2022), profitabilitas dianggap mampu menjadi indikator dari suatu kinerja bank, dimana tingkat profitabilitas sangat dipengaruhi dari faktor internalnya. Profitabilitas yang digunakan sebagai alat ukur untuk memperhitungkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva yang dimilikinya untuk menghasilkan *income* adalah *Return on Assets* (ROA).

Dalam menentukan tingkat kesehatan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian *Return on Assets* (ROA) karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat sehingga lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan (Raharjo et al., 2020).

Menurut (Dendawijaya, 2019), standar *Return on Assets* (ROA) yang sehat bagi Bank Indonesia adalah di atas 1.5%, sedangkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menetapkan *Return on Assets* (ROA) di atas 1.25% sebagai kategori bank yang memiliki kinerja keuangan yang baik. Namun kenyataan di lapangan menunjukkan bahwa *Return on Assets* (ROA) perbankan konvensional di Indonesia mengalami fluktuasi yang cukup signifikan, terutama pada periode 2020-2024 yang diwarnai oleh pandemi COVID-19 dan proses pemulihan ekonomi nasional.

Fenomena fluktuasi profitabilitas ini dapat diamati dari data *Return on Assets* (ROA) perbankan konvensional yang terdaftar di BEI selama periode 2020-2024. Data tersebut menunjukkan adanya variasi kinerja yang cukup lebar antar bank, di mana beberapa bank besar seperti BBCA dan BBMD mampu mempertahankan *Return on Assets* (ROA) di atas 3%, sementara sejumlah bank lain memiliki *Return on Assets* (ROA) yang berada di bawah dari standar Bank Indonesia dan OJK.

Kondisi ini mengindikasikan bahwa profitabilitas perbankan konvensional di Indonesia dipengaruhi oleh berbagai faktor risiko yang perlu diidentifikasi dan dianalisis secara mendalam. Untuk melihat secara lebih konkret bagaimana

fluktuasi profitabilitas tersebut terjadi, Tabel 1.1 menyajikan data *Return On Assets* (ROA) dari 22 bank konvensional yang terdaftar di BEI dari periode 2020-2024.

Tabel 1.1 *Return on Assets* (ROA) Perbankan Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2020-2024 (%)

No	Kode	Nama Perusahaan	2020	2021	2022	2023	2024
1.	BMRI	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.64	2.53	3.30	4.03	3.59
2.	BBRI	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	1.98	2.72	3.76	3.93	3.76
3.	BBCA	PT Bank Central Asia Tbk	2.70	2.80	3.20	3.60	3.90
4.	BBNI	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	0.50	1.40	2.50	2.60	2.50
5.	BBTN	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	0.69	0.81	1.02	1.07	0.83
6.	BNGA	PT Bank CIMB Niaga Tbk	1.06	1.88	2.16	2.59	2.53
7.	NISP	PT Bank OCBC NISP Tbk	1.47	1.55	1.86	2.14	2.24
8.	BNLI	PT Bank Permata Tbk	0.90	0.70	1.10	1.30	1.80
9.	BDMN	PT Bank Danamon Indonesia Tbk	0.50	0.80	1.70	1.70	1.40
10.	PNBN	PT Bank Pan Indonesia Tbk	1.91	1.35	1.91	1.57	1.56
11.	MEGA	PT Bank Mega Tbk	3.64	4.22	2.00	3.47	2.56
12.	BNII	PT Bank Maybank Indonesia Tbk	1.04	1.34	1.25	1.41	0.85
13.	MAYA	PT Bank Mayapada Internasional Tbk	0.12	0.07	0.04	0.04	0.04
14.	BTPN	PT Bank BTPN Tbk	1.40	2.20	2.40	1.70	1.80
15.	BSIM	PT Bank Sinarmas Tbk	0.30	0.34	0.54	0.15	0.82
16.	SDRA	PT Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	1.84	2.00	2.33	1.72	1.16
17.	BJBR	PT Bank BJB Tbk	1.66	1.73	1.75	1.33	0.86
18.	BJTM	PT Bank Jatim Tbk	1.95	2.05	1.95	1.87	1.60
19.	BABP	PT Bank MNC Internasional Tbk	0.15	0.18	1.04	0.71	0.50
20.	BBMD	PT Bank Mestika Dharma Tbk	3.17	4.31	3.97	3.26	3.23
21.	MASB	PT Bank Multiarta Sentosa Tbk	0.83	1.19	1.86	1.24	0.95
Rata-rata			1.40	1.71	1.98	1.96	1.83

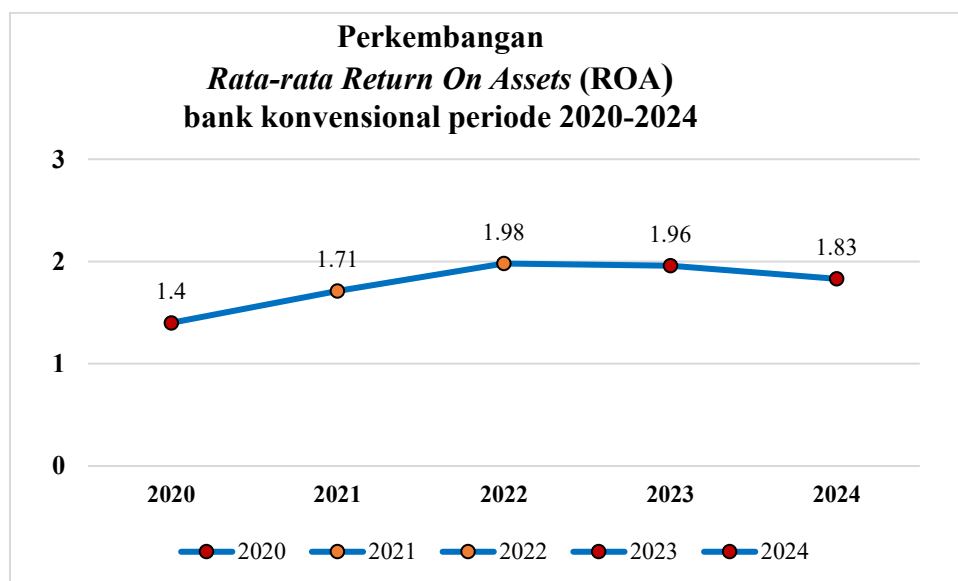
Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI), data diolah peneliti (2026)

Dari tabel 1.1 bisa dilihat bahwa, rata-rata *Return On Assets* (ROA) industri menunjukkan tren pemulihan setelah 2020, tetapi sempat mengalami penurunan lagi pada 2024, bank-bank besar (BMRI, BBRI, BBCA) cenderung lebih stabil dibandingkan bank menengah dan kecil dan yang terakhir beberapa bank bahkan masih mencatatkan *Return On Assets* (ROA) di bawah 1% hingga

akhir periode. Pola-pola ini mengindikasikan bahwa faktor risiko seperti *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) memiliki pengaruh yang berbeda-beda pada antar bank.

Untuk memperjelas fluktuasi profitabilitas tersebut secara visual, Gambar 1.1 menyajikan tren rata-rata *Return On Assets* (ROA) industri perbankan konvensional BEI periode 2020–2024 yang mencerminkan tiga fase pergerakan yaitu, fase kontraksi (2020), fase pemulihan (2021–2022), dan fase moderasi (2023–2024).

Gambar 1. 1 Grafik Tren Rata-rata *Return On Assets* (ROA) bank konvensional di BEI 2020-2024



Sumber: Bursa Efek Indonesia (BEI), data diolah peneliti (2026)

Berdasarkan Tabel 1.1 di atas, memperlihatkan dengan jelas bahwa *Return On Assets* (ROA) rata-rata industri belum sepenuhnya pulih ke level pra-pandemi secara stabil, bahkan menunjukkan tren menurun pada 2024. Hal ini mengindikasikan masih adanya tekanan dari faktor risiko internal bank terutama *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest*

Margin (NIM) yang belum sepenuhnya ternormalisasi pasca COVID-19. Terlihat jelas bahwa rata-rata *Return on Assets* (ROA) perbankan konvensional di BEI mengalami tren peningkatan dari 1.40% pada tahun 2020 menjadi 1.71% pada tahun 2021, kemudian meningkat lagi menjadi 1.98% pada tahun 2022, lalu sedikit menurun ke angka 1.96% pada tahun 2023 dan menurun lagi menjadi 1.83% pada tahun 2024. Penurunan *Return on Assets* (ROA), pada awal periode 2020 sangat dipengaruhi oleh dampak pandemi COVID-19 yang memukul hampir seluruh sektor ekonomi, termasuk perbankan. Kondisi ini menunjukkan bahwa profitabilitas perbankan sangat rentan terhadap perubahan kondisi ekonomi makro dan faktor-faktor risiko internal bank.

Salah satu faktor risiko yang secara langsung mempengaruhi profitabilitas bank adalah risiko kredit yang diukur menggunakan *Non Performing Loan* (NPL). *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio kredit bermasalah terhadap total kredit yang disalurkan bank. Menurut (Kasmir, 2019), semakin tinggi *Non Performing Loan* (NPL) maka semakin besar risiko kredit yang ditanggung bank, yang berdampak pada penurunan profitabilitas karena bank harus membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) yang mengurangi laba bersih. Bank Indonesia menetapkan batas maksimal *Non Performing Loan* (NPL) yang aman adalah di bawah 5%. Data OJK (2021) menunjukkan bahwa pada awal pandemi COVID-19 tahun 2020, *Non Performing Loan* (NPL) perbankan nasional meningkat hingga 3.2%, mencerminkan meningkatnya risiko kredit macet.

Selain risiko kredit, risiko likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) juga merupakan faktor penting yang mempengaruhi profitabilitas

bank. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mencerminkan seberapa besar dana pihak ketiga yang berhasil disalurkan bank dalam bentuk kredit. Menurut (Ratnasari et al., 2025), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang optimal berkisar antara 78% hingga 92% sesuai ketentuan Bank Indonesia, karena jika terlalu rendah menandakan bank tidak optimal dalam menjalankan fungsi intermediasi, sedangkan jika terlalu tinggi mengindikasikan risiko likuiditas yang meningkat. Fenomena yang terjadi pada periode 2020-2024 menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) beberapa bank konvensional sempat turun drastis pada tahun 2020 akibat kebijakan kehati-hatian penyaluran kredit di masa pandemi, kemudian meningkat tajam di tahun 2022-2023 seiring pemulihan ekonomi.

Net Interest Margin (NIM) merupakan variabel ketiga yang menjadi fokus dalam penelitian ini yang mengukur efisiensi bank dalam mengelola pendapatan bunga bersih relatif terhadap total aset produktifnya. Menurut (Puspitasari et al., 2021), idealnya bank mampu menjaga *Net Interest Margin* (NIM) di atas 5% untuk menjamin profitabilitas yang optimal. *Net Interest Margin* (NIM) yang tinggi mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga yang lebih besar dibandingkan beban bunga yang dibayarkan, sehingga secara langsung berkontribusi pada peningkatan profitabilitas. Fenomena menarik yang terjadi pada periode 2020-2024 adalah beberapa bank konvensional justru mengalami peningkatan *Net Interest Margin* (NIM) di tahun 2022-2023, hal ini disebabkan oleh kenaikan suku bunga acuan Bank Indonesia (*BI Rate*) yang meningkatkan pendapatan bunga bank.

Urgensi penelitian ini semakin diperkuat oleh data terkini dari otoritas

keuangan. Berdasarkan Laporan Pengawasan Perbankan (OJK, 2024), rasio *Non Performing Loan* (NPL) pada perbankan nasional tercatat sebesar 2.26% pada Desember 2024, lebih rendah dibandingkan periode pra-pandemi 2019 yang berada di angka 2.53%. Meski demikian, kondisi ini belum sepenuhnya aman karena normalisasi kebijakan restrukturisasi kredit COVID-19 yang berakhir pada Maret 2024 berpotensi memunculkan gelombang *Non Performing Loan* (NPL) tertunda, terutama pada segmen UMKM dan sektor properti (OJK, 2024). Di sisi lain, (Bank Indonesia, 2025) mencatat *Net Interest Margin* (NIM) perbankan rata-rata mencapai 4.79% pada 2024, sedikit menurun dari 4.80% pada 2023, mencerminkan tekanan margin di tengah persaingan suku bunga yang semakin ketat. Kebijakan BI *rate* yang dipertahankan di level 6% sepanjang semester I 2025 (Bank Indonesia, 2025) turut membentuk ulang dinamika profitabilitas perbankan konvensional. Kondisi ini menegaskan bahwa analisis terhadap *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) pada periode 2020–2024 memiliki relevansi yang sangat tinggi bagi keberlanjutan industri perbankan nasional.

Dalam penelitian ini, periode yang digunakan 2020–2024 yang merupakan periode yang sangat menarik untuk diteliti karena mencakup tiga fase yang berbeda yaitu, mulai dari fase *lockdown* (2020–2021), fase pemulihan bertahap (2022–2023), hingga fase normalisasi kebijakan BI *Rate* yang dinaikkan secara agresif ke level 6.00% (2023–2024) sebuah kombinasi kondisi yang belum pernah ada dalam satu cakupan penelitian sebelumnya. Penelitian ini menjadi semakin penting untuk dilakukan mengingat kondisi *post-pandemic* telah membawa

perubahan struktural pada industri perbankan, terutama normalisasi kebijakan restrukturisasi kredit COVID-19 yang berakhir Maret 2024, yang berpotensi memicu kenaikan *Non Performing Loan* (NPL). Di sisi lain, kebijakan *BI Rate* yang dinaikkan secara agresif dari 3.50% pada 2021 menjadi 6.00% pada 2023–2025. Bank Indonesia (2025) telah secara langsung membentuk ulang dinamika *Net Interest Margin* (NIM) dan profitabilitas perbankan konvensional. Dampak ganda dari normalisasi kredit dan kenaikan suku bunga yang signifikan ini terhadap profitabilitas belum pernah diteliti secara komprehensif dalam satu kerangka penelitian dengan data terkini, sehingga menjadi celah penelitian yang penting untuk diisi.

Fenomena ini menciptakan urgensi penelitian yang tinggi, karena pemahaman yang komprehensif tentang *risk-return trade-off* sangat dibutuhkan oleh manajemen bank, investor, dan regulator. Bank Indonesia (2023) menegaskan bahwa pemantauan berkelanjutan terhadap rasio-rasio kunci seperti *Non Performing Loan* (risiko kredit), *Loan to Deposit Ratio* (risiko likuiditas), dan *Net Interest Margin* (efisiensi intermediasi) menjadi fondasi bagi kebijakan moneter dan makroprudensial. Tanpa analisis terkini, keputusan ekspansi kredit bisa berisiko meningkatkan *Non Performing Loan* (NPL), sementara konservatisme berlebihan bisa menekan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM), yang pada akhirnya merugikan profitabilitas. Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk memberikan bukti empiris terkini di tengah dinamika suku bunga acuan BI yang naik signifikan pada periode 2020–2024.

Research gap (kesenjangan penelitian) menjadi justifikasi utama dalam penelitian ini. (Ratnasari dkk., 2025) yanghanya berfokus pada satu bank (BNI) tanpa menyertakan *Net Interest Margin* (NIM) sebagai variabel independen. Studi oleh (Safitri et al., 2025) menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai variabel tambahan pada bank HIMBARA (BUMN) namun tidak meneliti *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) secara simultan, serta objeknya terbatas hanya pada 4 bank BUMN. Sementara itu, (Dwi Damayanti et al., 2024) meneliti pengaruh Biaya Operasional terhadap pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) dengan periode yang berbeda.

Perbedaan temuan dari peneliti-peneliti sebelumnya menandai adanya *research gap* yang menjadi landasan bagi penelitian ini. Hal ini menandakan bahwa bukti empiris yang ada belum cukup kuat untuk menggambarkan pengaruh yang sesungguhnya. Oleh karena itu, diperlukan kajian lebih lanjut untuk menguji ulang pengaruh faktor-faktor internal perusahaan terhadap profitabilitas khususnya pada sektor perbankan konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.

Berdasarkan latar belakang yang dijabarkan di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Periode 2020-2024"**.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, penulis merumuskan masalah yang akan dibahas sebagai berikut:

1. Apakah *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024?
2. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024?
3. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024?
4. Apakah *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah ditulis, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.

2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar di BEI periode 2020-2024.

1.4 Manfaat penelitian

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat akademik

1. Bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur di bidang manajemen risiko perbankan dan keuangan, khususnya mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank konvensional.

2. Bagi Akademisi dan Mahasiswa

Penelitian ini dapat menjadi bahan referensi dan acuan belajar bagi mahasiswa yang ingin mengkaji topik serupa mengenai konsep keuangan tentang rasio risiko pada perusahaan perbankan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat dijadikan acuan atau pembandingan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas sebuah perusahaan perbankan.

4. Bagi Lembaga Pendidikan

Penelitian ini dapat dijadikan sumber informasi dan pengembangan untuk meningkatkan kualitas penelitian berikutnya dengan menambahkan variabel atau memperluas periode penelitian.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Bank

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi bahan evaluasi bagi manajemen bank konvensional dalam menyusun strategi pengelolaan risiko kredit, optimalisasi penyaluran kredit dan penetapan margin bunga yang kompetitif guna menjaga profitabilitas.

2. Bagi Investor

Penelitian ini bermanfaat sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan investasi di sektor perbankan, dengan memahami variabel risiko yang secara empiris mempengaruhi profitabilitas perbankan konvensional Indonesia.

3. Bagi Regulator

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mendukung perumusan kebijakan pengawasan perbankan, terutama dalam menetapkan ambang batas *Non Performing Loan* (NPL), kisaran optimal *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan standar minimum *Net Interest Margin* (NIM) yang mendorong profitabilitas perbankan yang sehat dan berkelanjutan pasca normalisasi

kebijakan restrukturisasi COVID-19.

4. Bagi Pembaca

Penelitian ini memberikan wawasan kepada pembaca mengenai pemanfaatan indikator keuangan dalam memprediksi kekuatan finansial perusahaan dan peningkatan kinerja keuangan. Dengan demikian, pembaca memperoleh pemahaman yang lebih jelas tentang faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan perusahaan serta dapat menjadikan penelitian ini sebagai referensi dalam memahami dinamika dunia bisnis dan keuangan secara komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, F., Iqbal, S., & Aziz, B. (2024). The impact of bank capital, bank liquidity and credit risk on profitability in post-crisis periods: A comparative study of US and Asia. *Research in International Business and Finance*, 67, 101880. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2023.101880>
- Athari, S. A., Adaoglu, C., & Bektas, E. (2023). Banking sector profitability in ASEAN: The role of bank-specific and macroeconomic factors. *Journal of Financial Stability*, 64, 101095. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2022.101095>
- Bank Indonesia. (2025). *Laporan Perekonomian Indonesia 2024*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2025). *Tinjauan Kebijakan Moneter: BI Rate dan Transmisinya terhadap Sektor Perbankan 2024–2025*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Basuki, A., T. (2021). *Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis (Dilengkapi Dengan Penggunaan Eviews)*. Yogyakarta
- Dendawijaya, L. (2019). *Manajemen Perbankan* (Edisi 4). Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Demirgüç-Kunt, A., Pedraza, A., & Ruiz-Ortega, C. (2023). Banking sector performance during the COVID-19 crisis. *Journal of International Money and Finance*, 133, 102826. <https://doi.org/10.1016/j.jimonfin.2023.102826>
- Dwi Damayanti, A., & Indrabudiman, A. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional, Loan To Deposit Ratio, dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 2(4), 126–144. <https://doi.org/10.55606/jumia.v2i4.3320>
- Fahmi, I. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perbankan*. Bandung: Alfabeta.
- Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tridinanti. (2025). *Pedoman Penulisan Skripsi dan Laporan Akhir* (Edisi Keempat, Cetakan Pertama). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi, M. M., & Halim, A. (2018). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Kelima). Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Harahap, S. S. (2018). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan* (Edisi Kedua). Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Haryanti, Y., PGRI Adi Buana Surabaya Jl Dukuh Menanggal XII, U., Menanggal, D., & Surabaya, K. (2022). *Prediksi Profitabilitas Bank Umum Konvensional Pada Masa Pandemi Covid-19* (Vol. 15, Nomor 2). www.unipasby.ac.id
- Ishak, I. M., Pakaya, S. I., & Paramani, R. N. R. (2024). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Milik Negara. *Economic Reviews Journal*, 3(2). <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i2.220>
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi 11). PT Raja Grafindo Persada.
- Liyana, L., & Indrayani, E. (t.t.). The Effect of Non-Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Net Interest Margin (NIM) on Financial Performance (ROA) With Car as Intervening Variables on Go Public Commercial Banks in Indonesia and Listed on BEI Period 2014-2018. Dalam *Asian Journal of Social Science and Management Technology* (Vol. 2). Diambil <http://ojk.go.id>.
- Maulana, P., Dwita, S., Helmayunita, N., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Padang, U. N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. Dalam *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* (Vol. 3, Nomor 2). Online. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/index>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). *Statistik Perbankan Indonesia Desember 2020*. Jakarta: OJK. Diakses dari <https://www.ojk.go.id>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). *Laporan Pengawasan Perbankan 2024*. Jakarta: OJK
- Puspitasari, E., Sudiyatno, B., Hartoto, W. E., & Widati, L. W. (2021). Net Interest Margin and Return on Assets: A Case Study in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(4), 727–734. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no4.0727>
- Raharjo, H., Wijayanti, A., Dewi, R. R., Akuntansi, J., & Ekonomi, F. (2020). ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (TAHUN 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen (JIAM)*, 16(1).
- Ratnasari, D., Huda, N., Nurulrahmatia, N., & Tinggi Ilmu Ekonomi Bima, S. (2025). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr), Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Pt. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. Dalam *Jurnal Pendidikan Sosial dan Humaniora* (Vol. 4).

<https://publisherqu.com/index.php/pediaqu>

- Safitri, M., Sumawidjaja, R. N., Sofiati, N. A., Ismail, G. D., & Sudaryo, Y. (2025). Analisis Pengaruh Rasio CAR, LDR, NPL dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank HIMBARA Tahun 2017–2024. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomika*, 15(2), 271–281. <https://doi.org/10.37859/jae.v15i2.10449>
- Sari, S. M. R., & Nurdiawansyah, N. (2024). Determinan Profitabilitas pada Bank Konvensional di Indonesia. *Owner*, 8(3), 2771–2782. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2232>
- Siamat, D. (2017). *Manajemen Lembaga Keuangan* (Edisi Revisi). Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sugiyono. (2021). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R dan D* (Sutopo, Ed.). Alfabeta
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Tofan, M., Munawar, A., Supriadi, Y., & Effendy, M. (2022). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 10(1), 97–104. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v10i1.1280>
- Wijayani, D. I. L. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank: Studi pada Perbankan Swasta di Indonesia. *Owner*, 7(1), 563–575. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1223>
- Yunike, J., & Gandakusuma, I. (2023). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, serta Risiko Operasional Terhadap Kinerja Perbankan: Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Manajemen dan Usahawan Indonesia*, 46(1). <https://doi.org/10.7454/jmui.v46i1.1056>