

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *NON PERFORMING LOAN*,
DAN *LOAN DEPOSIT RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA
PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAK PERIODE
2015-2024**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Program Studi Akuntansi



OLEH:

WIHDATUL KHOIRIYAH

NPM: 2112020080

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

2025

Skripsi Oleh:

WIHDATUL KHOIRIYAH

NPM : 2112020080

Judul:

**“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING
LOAN, DAN LOAN DEPOSIT RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET
PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAK
PERIODE 2015-2024”**

Telah disetujui untuk diajukan kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Tanggal: 08 Juli 2025

Pembimbing I



Dr. Amin Tohari, M.Si.
NIDN. 0715078102

Pembimbing II



Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si.
NIDN. 0708037605

Skripsi oleh:

WIHDATUL KHOIRIYAH

NPM : 2112020080

Judul:

**“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING
LOAN, DAN LOAN DEPOSIT RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET
PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAK
PERIODE 2015-2024”**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi

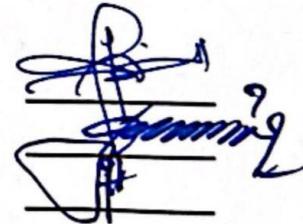
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Pada Tanggal: 08 Juli 2025

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Dr. Amin Tohari, M.Si
2. Penguji I : Dr. Faisol, M.M
3. Penguji II : Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si



Mengetahui,

Dekan FEB




Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Wihdatul Khoiriyah
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl. Lahir : Nganjuk/ 26 September 2002
NPM : 2112020080
Fak/Jur./Prodi. : FEB/ S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 08 Juli 2025

Yang Menyatakan



Wihdatul Khoiriyah

NPM: 2112020080

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Langkahku tumbuh dari peluh dan doa tanpa suara; cinta diam orang tua yang tak pernah lelah memperjuangkan masa depan putri tunggalnya”

(Wihdatul Khoiriyah)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Perang telah usai, aku bisa pulang

Kubaringkan panah dan berteriak MENANG!”

(Nadin Amizah)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk

1. Allah SWT atas segala kemudahan dan kelancaran yang diberikan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
2. Bapak Warsito dan Ibu Sundari, terima kasih atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan tanpa henti yang telah menjadi pilar kekuatan dan cahaya penuntun dalam setiap langkah hidup penulis hingga karya sederhana ini dapat terselesaikan.
3. Dwi Wandani dan Ananda Putri Dwitasari, sahabat terbaik yang selalu hadir di setiap proses, terima kasih atas semangat, tawa, dan doa yang tak pernah putus kehadiran kalian menjadi sumber kekuatan hingga skripsi ini terselesaikan.
4. Teman-teman dan seluruh pihak yang telah membantu, mendukung, dan menemani selama proses penyusunan skripsi, yang tidak dapat penulis sebutkan

satu per satu, serta kepada seseorang yang tidak dapat disebutkan namanya, atas kehadiran yang setia menjadi tempat berbagi, penguat di saat lelah, dan sumber semangat hingga skripsi ini terselesaikan.

5. Terima kasih kepada diri ini yang telah berjuang dalam diam, melewati setiap rintangan tanpa menyerah. Di balik lelah yang tak terlihat dan luka yang tak terdengar, tetap memilih untuk melangkah dan menyelesaikan apa yang telah dimulai. Skripsi ini menjadi bukti bahwa ketekunan, kesabaran, dan keyakinan mampu menuntun hingga akhir. Semoga langkah ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih bijak dan penuh makna. *You did it, Wihda.*

ABSTRAK

WIHDATUL KHOIRIYAH : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, Dan *Loan Deposit Ratio* Terhadap *Return On Asset* Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan Entitas Anak Periode 2015-2024, Skripsi, Akuntansi, FEB UNP Kediri, 2025.

Kata kunci : *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, *Loan Deposit Ratio*, *Return On Asset*.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh ketidakpastian yang muncul dari hasil penelitian sebelumnya dan adanya ketidaksesuaian antara teori dan bukti empiris yang menimbulkan fluktuasi antara variabel *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset*. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak periode 2015-2024. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan kausal komparatif. Subjek yang diteliti yaitu PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak. Objek yang digunakan yaitu data laporan keuangan triwulan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024, serta dianalisis menggunakan analisis linear berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa (1) secara simultan *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposit Ratio* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. (2) secara parsial *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. (3) *Loan Deposit Ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. Implikasi dari penelitian ini mencakup kontribusi teoritis dalam penguatan pemahaman mengenai pengaruh CAR dan NPL terhadap ROA, serta perlunya pengembangan teori terkait LDR. Secara praktis, hasil ini dapat dimanfaatkan oleh manajemen dan investor sebagai dasar dalam pengambilan keputusan untuk meningkatkan kinerja dan stabilitas keuangan bank.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kami panjatkan kehadirat Allah Tuhan Yang Maha Kuasa, karena hanya atas perkenan-Nya tugas penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, Dan *Loan Deposit Ratio* Terhadap *Return On Asset* Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan Entitas Anak Periode 2015-2024” ini tulis guna memenuhi sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi pada program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Zainal Afandi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri, sekaligus dosen pembimbing I yang telah sabar membimbing, mengarahkan dan memberikan saran sehingga laporan tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak., selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Ibu Hestin Sri Widiawati, S.Pd. M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan dan memberikan saran sehingga laporan tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Kedua Orang tua yang telah menjadi pilar kekuatan dalam hidup penulis. Terimakasih atas segala dukungan, kasih sayang, dan doa yang tiada henti mengiringi hingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Teman-teman tercinta, terima kasih atas setiap dukungan, semangat, tawa, dan kebersamaan yang kalian berikan selama proses penyusunan skripsi ini. Hadirnya kalian menjadi penguat di tengah lelah dan pelipur di tengah keraguan.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sebagai bahan evaluasi dan perbaikan di masa mendatang. Penulis juga berharap, meskipun karya ini masih jauh dari sempurna, skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, menjadi referensi bagi pihak-pihak yang berkepentingan, serta berkontribusi meski dalam lingkup kecil terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi.

Kediri, 08 Juli 2025



Wihdatul Khoiriyah

NPM : 2112020080

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Return On Asset</i>	10
B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Capital Adequacy Ratio</i>	11
C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Non Performing Loan</i>	12
D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Loan Deposit Ratio</i>	13
E. Kerangka Berpikir	14
F. Hipotesis Penelitian	16
BAB III METODE PENELITIAN	18
A. Desain Penelitian	18

1. Pendekatan Penelitian	18
2. Teknik Penelitian	18
B. Definisi Operasional	19
C. Objek Penelitian dan Subjek Penelitian.....	21
1. Objek Penelitian.....	21
2. Subjek Penelitian	21
D. Prosedur Penelitian	21
1. Tahap Perencanaan.....	21
2. Tahap Pelaksanaan	22
3. Tahap Penyusunan Laporan Hasil Penelitian.....	23
E. Tempat dan Waktu Penelitian	24
1. Tempat Penelitian.....	24
2. Waktu Penelitian	25
F. Teknik Analisis Data.....	25
1. Uji Asumsi Klasik.....	25
2. Analisis Regresi Linier Berganda	27
3. Pengujian Hipotesis	28
4. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	29
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	30
A. Hasil Penelitian.....	30
1. Deskripsi Data Variabel	30
a. Deskripsi Data Variabel Dependen.....	31
b. Deskripsi Data Variabel Independen	33
2. Analisis Data.....	42
a. Uji Asumsi Klasik	42
b. Analisis Linear Berganda	46

3. Pengujian Hipotesis	47
a. Uji t (Parsial)	47
b. Uji Simultan (F)	49
4. Koefisien Determinasi (R^2).....	49
B. Pembahasan	50
BAB V PENUTUP	54
A. Simpulan.....	54
B. Implikasi Penelitian	55
C. Keterbatasan Penelitian	55
D. Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN.....	62

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. 1 : Data CAR, NPL, dan LDR Bank Mandiri Periode 2015-2024	4
3. 1 : Waktu Penelitian	25
3. 2 : Kriteria Autokorelasi Durbin-Watson (DW).....	27
4. 1 : Data <i>Return on Asset</i> (ROA).....	32
4. 2 : Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	35
4. 3 : Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	37
4. 4 : Data <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR).....	40
4. 5 : Hasil Uji Normalitas	43
4. 6 : Hasil Uji Multikolinearitas	44
4. 7 : Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Park)	45
4. 8 : Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson	46
4. 9 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda	46
4. 10 : Hasil Uji t (Parsial)	48
4. 11 : Hasil Uji F (Simultan).....	49
4. 12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. 1 : Perkembangan ROA Bank Mandiri tahun 2015-2024.....	3
2. 1 : Kerangka Konseptual Penelitian.....	16
3. 1 : Prosedur Penelitian	24
4. 1 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	30
4. 2 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	31
4. 3 : Grafik <i>Return On Asset</i> (ROA).....	33
4. 4 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	34
4. 5 : Grafik <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	36
4. 6 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	37
4. 7 : Grafik <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	38
4. 8 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	39
4. 9 : Data Keuangan Triwulan I Bank Mandiri Tahun 2015.....	40
4. 10 : Grafik <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR)	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1 : Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian Bank Mandiri	63
2 : Laporan Laba Rugi Bank Mandiri	65
3 : Catatan Atas Laporan Keuangan Bank Mandiri	66
4 : Tabulasi Data Hasil Penelitian	67
5 : Hasil Olah Data SPSS	68
6 : Berita Acara Bimbingan.....	71

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perekonomian di Indonesia menunjukkan peningkatan yang didukung oleh berbagai sektor ekonominya, sektor perbankan menjadi salah satu pendukung utamanya. Perbankan berkembang menjadi lembaga keuangan terbesar dan terpenting, karena aktivitas perbankan sangat penting untuk memastikan pertumbuhan ekonomi negara berjalan lancar. Pembiayaan pertumbuhan ekonomi didukung secara signifikan oleh lembaga keuangan dengan memberikan kredit kepada sektor-sektor ekonomi yang produktif. Bank berperan dalam mengumpulkan uang publik melalui simpanan dan tabungan, serta merealokasikannya sebagai pinjaman untuk mendukung investasi, ekspansi usaha, dan konsumsi.

Menjaga kesehatan bank sangat penting untuk menjaga kepercayaan publik terhadapnya dan memastikan bahwa operasinya berjalan lancar. Kinerja bank dapat terganggu akibat masalah seperti masalah likuiditas atau ketidakmampuan mengelola operasi bank, yang dapat menjadi tanda peringatan bagi konsumen. Perbankan berperan penting dalam ekonomi negara, karena menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Kapasitas bank untuk meningkatkan produktivitas keseluruhan dan menghasilkan laba merupakan tanda kesehatannya (Wulandari et al., 2024).

Kesehatan bank merupakan metrik krusial untuk mengevaluasi stabilitas dan kinerja lembaga keuangan. Pengukuran tingkat kesehatan bank menggunakan beberapa rasio keuangan yang mencerminkan berbagai aspek, seperti kecukupan modal, kualitas aset, kemampuan menghasilkan laba (rentabilitas), ketersediaan dana (likuiditas), dan seberapa rentan bank terhadap risiko pasar. Salah satu teori yang mendasari pengukuran ini yaitu teori *CAMELS* (*Capital, Asset, Management, Earnings, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*) yang memberikan kerangka kerja komprehensif untuk memahami dinamika keuangan bank dan dampaknya terhadap profitabilitas.

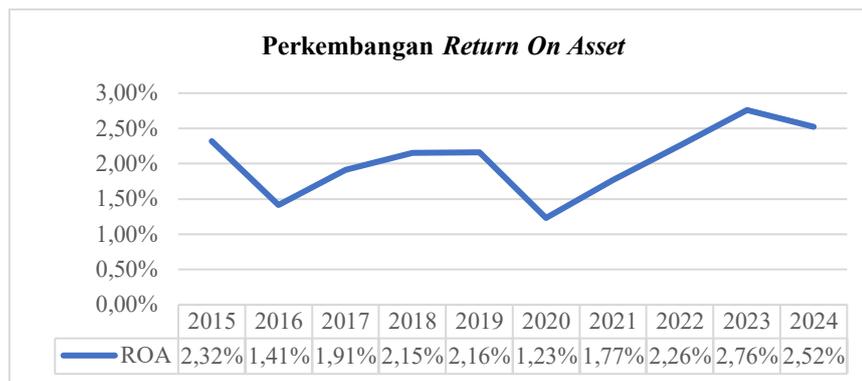
Peningkatan aktivitas keuangan masyarakat dan pertumbuhan industri perbankan Indonesia menunjukkan tren positif. Jumlah aset yang dimiliki oleh

bank menjadi ukuran penting untuk menilai kinerjanya (Werdi Apriyanti, 2018). Total aset mencerminkan kekuatan finansial serta kapasitas bank dalam menjalankan fungsi intermediasi, seperti penyaluran kredit dan pengelolaan dana Masyarakat (Studies et al., 2024). Salah satu entitas perbankan utama di Indonesia yaitu Bank Mandiri mengalami pertumbuhan operasional dan total aset secara meningkat selama beberapa tahun terakhir.

Bank Mandiri konsisten memperkuat peranannya dalam mendukung pertumbuhan ekonomi. Dikutip dari www.cnbcindonesia.com Bank Mandiri berhasil mencetak pertumbuhan aset yang baik dan mempertahankan posisinya sebagai perusahaan di Indonesia dengan aset terbesar. Secara kuartalan, aset Bank Mandiri mencapai 2.257 Triliun Rupiah pada kuartal II/2024, naik 94 Triliun Rupiah atau sekitar 4,34% dari kuartal I/2024. Akibatnya, aset Bank Mandiri meningkat 14,96% secara tahunan, dari 1.963 Triliun menjadi 2.257 Triliun Rupiah pada semester I/2024. Selama periode 2015 hingga 2024, Bank Mandiri berhasil mencatatkan pertumbuhan aset yang signifikan, yang semakin memperkuat posisinya sebagai perusahaan dengan aset terbesar di Indonesia.

Peningkatan aset Bank Mandiri merupakan bukti dari kinerja keuangan yang sehat dan strategi pertumbuhan yang efektif. Dengan pertumbuhan yang terus berlanjut hingga 2024, Bank Mandiri dapat menunjukkan kemampuan untuk mempertahankan stabilitas dan meningkatkan nilai perusahaannya di sektor perbankan Indonesia. Pertumbuhan total aset menjadi salah satu tanda krusial dalam mengevaluasi kondisi keuangan dalam perusahaan. Nilai aset tinggi menunjukkan kapasitas operasional dan profitabilitas yang baik.

Indikator profitabilitas yang dikenal sebagai laba atas aset (ROA) menggambarkan seberapa baik perusahaan dapat menghasilkan pendapatan dari semua asetnya. Semakin tinggi nilai *Return On Asset*, semakin efisien perusahaan dalam menggunakan asetnya untuk menghasilkan keuntungan (Hismendi et al., 2023).



Gambar 1. 1 Perkembangan ROA Bank Mandiri tahun 2015-2024

Sumber : Laporan keuangan Bank Mandiri tahun 2015-2024

Pada gambar 1.1 mengindikasikan bahwa ROA Bank Mandiri pada tahun 2015-2024 memperlihatkan fluktuasi yang signifikan. Pada tahun 2015, ROA tercatat sebesar 2,32%, kemudian mengalami penurunan menjadi 1,41% di tahun 2016 sebelum kembali meningkat secara bertahap hingga mencapai 2,16% pada 2019. Pandemi COVID-19 menyebabkan ROA turun drastis ke level terendah 1,23% pada tahun 2020, mencerminkan tekanan besar pada kinerja keuangan bank. ROA kembali pulih dan meningkat secara konsisten, bahkan mencapai puncaknya di angka 2,76% pada 2023, sebelum sedikit menurun menjadi 2,52% pada 2024. Data ini mencerminkan bagaimana kondisi ekonomi makro dan faktor internal perusahaan dapat memengaruhi profitabilitas bank dari waktu ke waktu.

Return On Asset menjadi Metrik penting untuk mengevaluasi kinerja keuangan bank dan menentukan profitabilitas. Sebagai indikator profitabilitas, *Return On Asset* memiliki keterkaitan erat dengan beberapa rasio keuangan penting lainnya meliputi CAR, NPL, dan LDR. Ketiga rasio ini tidak hanya memberikan gambaran tentang kesehatan finansial bank, tetapi juga menunjukkan bagaimana efisiensi manajemen dalam mengelola aset dan liabilitasnya. Berikut dapat dilihat data rasio keuangan tersebut pada Bank Mandiri selama 10 tahun terakhir (2015-2024).

Tabel 1. 1 Data CAR, NPL, dan LDR Bank Mandiri dan Entitas Anak 2015-2024

Tahun	Variabel (%)			
	CAR	NPL	LDR	ROA
2015	17,99	2,62	90,69	2,32
2016	20,75	4,03	87,84	1,41
2017	21,03	3,52	90,49	1,91
2018	20,46	2,79	100,23	2,15
2019	20,90	2,35	100,68	2,16
2020	19,48	3,12	83,84	1,23
2021	19,56	2,74	85,87	1,77
2022	19,65	1,93	85,52	2,26
2023	21,99	1,19	96,69	2,76
2024	20,82	1,11	108,82	2,52

Sumber : Laporan Keuangan Bank Mandiri tahun 2015-2024, (Data diolah 2025)

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan rasio keuangan Bank Mandiri tahun 2015-2024 ditemukan adanya fluktuasi yang signifikan pada variabel CAR, NPL, LDR yang diiringi oleh perkembangan ROA menunjukkan pola yang tidak konsisten. Fenomena ini memperlihatkan bahwa perubahan nilai pada variabel independen tersebut tidak selalu berbanding lurus atau berbanding terbalik dengan ROA sebagaimana dijelaskan dalam teori. Kenaikan CAR tidak selalu diikuti peningkatan ROA, NPL yang naik tidak selalu menurunkan ROA, dan LDR juga menunjukkan pola yang tidak konsisten. Ketidaksesuaian ini mencerminkan adanya gap antara teori dan kondisi empiris.

Capital Adequacy Ratio mencerminkan kemampuan bank dalam mendanai kegiatan operasional serta menutupi potensi kerugian yang mungkin timbul dari aktivitas bisnisnya (Abdurrohman et al., 2020). ROA cenderung naik sebanding dengan nilai CAR, karena permodalan yang kuat mendukung stabilitas operasional bank. Sebaliknya, jika CAR menurun, maka ROA juga cenderung akan lebih rendah, akibat terbatasnya kemampuan bank dalam menanggung risiko dan menghasilkan laba (Zunaidi, 2022).

Non Performing Loan dianggap sebagai kredit bermasalah dikarenakan dua faktor, yaitu kesalahan analisis oleh pihak bank dan ketidakmampuan nasabah yang secara sadar maupun tidak untuk melakukan pembayaran (Kasmir, 2021). NPL yang meningkat dapat menyebabkan ROA menurun, karena risiko kredit dan potensi kerugian bank bertambah. Sebaliknya,

penurunan NPL dapat berpotensi meningkatkan ROA, karena risiko kredit yang lebih rendah mendukung profitabilitas (Darmawan et al., 2020).

Tujuan dari *Loan Deposit Ratio* untuk membandingkan jumlah total kredit yang telah disalurkan bank dengan jumlah total uang yang dihimpun dari masyarakat dan modalnya sendiri. (Kasmir, 2021). Jika LDR naik, maka ROA cenderung meningkat karena penyaluran kredit yang lebih besar meningkatkan pendapatan bank, sedangkan penurunan LDR dapat menurunkan ROA akibat berkurangnya kredit yang disalurkan (Rahmawati et al., 2021).

Berdasarkan berbagai penelitian terdahulu, terdapat perbedaan temuan dalam studi-studi mengenai bagaimana CAR, NPL, dan LDR memengaruhi ROA. Penelitian oleh Abdurrohman et al., (2020), Tanaya, (2023), dan Setiawati et al., (2024) menunjukkan secara konsisten bahwa CAR terbukti berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sementara itu, dalam penelitian oleh Maulana et al., (2021) dan Wulandari et al., (2024) menyatakan CAR tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap ROA.

Variabel NPL yang diteliti oleh Maulana et al., (2021), Tanaya, (2023) dan Setiawati et al., (2024) Menyatakan bahwa NPL berpengaruh signifikan terhadap ROA. Namun kesimpulan ini menyimpang dari temuan penelitian. Abdurrohman et al., (2020) dan Wulandari et al., (2024) menyatakan NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Variabel LDR yang diteliti oleh Maulana et al., (2021) menemukan bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Tetapi kesimpulan ini tidak sesuai dengan temuan penelitian Abdurrohman et al., (2020), Tanaya, (2023), dan Wulandari et al., (2024) menyatakan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Ketidakpastian yang muncul dari temuan penelitian ini menciptakan fenomena gap yang signifikan dalam literatur mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap ROA. Beberapa penelitian menunjukkan hasil berpengaruh signifikan dan terdapat hasil tidak berpengaruh signifikan. Fenomena gap yang diidentifikasi di atas menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara teori dan bukti empiris. Ketidaksesuaian antara teori dan bukti empiris ini menciptakan ketidakjelasan dalam memahami hubungan antara ketiga variabel tersebut terhadap ROA. Oleh karena itu, riset lanjutan sangat

dibutuhkan untuk menjelaskan faktor yang mungkin bisa memengaruhi hubungan antara CAR, NPL, LDR terhadap ROA terutama dalam konteks yang spesifik seperti pada PT. Bank Mandiri Tbk. dan Entitas Anak.

Penelitian ini mereplikasi dan mengembangkan dari penelitian terdahulu. Fokus penelitian untuk menguji bagaimana laba atas aset (*Return on Asset*) PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan anak perusahaannya dipengaruhi oleh rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio*), pinjaman bermasalah (*Non Performing Loan*), dan rasio simpanan pinjaman (*Loan Deposit Ratio*) dalam rentang waktu 2015 hingga 2024. Studi ini bertujuan menyajikan wawasan baru dan lebih relevan mengenai dampak ketiga variabel tersebut pada lingkungan perbankan dengan memperhitungkan pengaturan dan kondisi terkini.

Meskipun telah banyak penelitian yang membahas pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas bank, hasil temuan sebelumnya masih menunjukkan ketidakkonsistenan. Hal ini menimbulkan celah penelitian yang perlu dikaji lebih lanjut. Penelitian ini berupaya untuk mengisi gap tersebut dengan menggunakan data *time series*, karena data jenis ini mampu menangkap dinamika dan pola perubahan keuangan secara berkelanjutan dari waktu ke waktu. Dibandingkan dengan data *cross section* atau data tahunan, penggunaan data *time series* dinilai lebih akurat dalam mencerminkan fluktuasi variabel keuangan dan relevan dalam mengamati kinerja bank secara periodik. Oleh karena itu, analisis data *time series* dalam penelitian ini dapat dinyatakan sebagai suatu kebaruaran.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif untuk menguji pengaruh rasio kecukupan modal (CAR), kredit bermasalah (NPL), dan rasio pinjaman terhadap dana pihak ketiga (LDR) terhadap profitabilitas bank yang diukur melalui *Return on Asset* (ROA). Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank Mandiri periode 2015–2024 yang diperoleh dari website resmi www.bankmandiri.co.id, dengan total 40 data. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan data *time series* triwulanan 2015-2024 yang diolah melalui SPSS. Pengujian dilakukan melalui uji asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas,

heteroskedastisitas, dan autokorelasi), uji hipotesis koefisien untuk melihat pengaruh parsial dan simultan, serta uji koefisien determinasi (R^2). Pendekatan ini memberikan analisis yang lebih mendalam dan akurat dibandingkan penelitian sebelumnya yang lebih bersifat deskriptif atau menggunakan data tahunan.

Mengacu pada penjabaran latar belakang yang telah disampaikan, penelitian ini diberi judul **“PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *NON PERFORMING LOAN*, DAN *LOAN DEPOSIT RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT. BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAK PERIODE 2015-2024”**.

B. Rumusan Masalah

Dengan mempertimbangkan informasi latar belakang yang diberikan, rumusan masalah dinyatakan sebagai berikut:

1. Bagaimana *Capital Adequacy Ratio* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024 ?
2. Bagaimana *Non Performing Loan* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024 ?
3. Bagaimana *Loan Deposit Ratio* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024 ?
4. Bagaimana *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposits Ratio* secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024 ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan fokus permasalahan yang telah dirumuskan, penelitian ini memiliki tujuan:

1. Untuk mengetahui apakah *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak pada tahun 2015-2024.

2. Untuk mengetahui apakah *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak pada tahun 2015-2024.
3. Untuk mengetahui apakah *Loan Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak pada tahun 2015-2024.
4. Untuk mengetahui apakah *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Loan Deposits Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015-2024.

D. Manfaat Penelitian

Diperkirakan pihak-pihak berikut akan memperoleh manfaat dari hasil penelitian ini:

1. Manfaat Praktis

- a. Bagi Penulis

Studi ini bertujuan untuk memberikan kontribusi dalam meningkatkan pemahaman terkait dampak CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Anak Perusahaan tahun 2015 sampai dengan tahun 2024.

- b. Bagi Perusahaan

Peneliti bermaksud agar penelitian ini dapat menyajikan informasi dan memperkaya pemahaman mengenai CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak tahun 2015 sampai dengan 2024 sehingga dapat digunakan oleh manajemen dalam mengambil keputusan mengenai nilai perusahaan.

- c. Bagi Investor

Dengan membandingkan indeks CAR, NPL, dan LDR dengan ROA, diharapkan temuan ini dapat membantu investor menilai pilihan investasinya.

2. Manfaat Teoritis

Tujuan dari penelitian ini adalah agar menyediakan data baru tentang bagaimana ROA PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan anak perusahaannya dipengaruhi oleh CAR, LDR, NPL. Temuan penelitian ini diharapkan dapat

menjadi panduan dan titik acuan bagi peneliti masa depan yang melakukan penelitian terkait.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrohman, A., Fitriyaningsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), 125–132. <https://doi.org/10.46306/rev.v1i1.12>
- Adang Djaha, Z., Badrianto, Y., Hartono, R., Hasrudy Siregar, Z., Irfai Sohilauw, M., Irmal, Nardo, R., Rasyid, A., Sarjana, S., & Wahyuni, S. (2020). Manajemen Risiko. In H. Fajar Ningrum (Ed.), *Media Sains Indonesia* (Vol. 11, Issue 1). CV. MEDIA SAINS INDONESIA. http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsci_rbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SYSTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI
- Agam, Dwi, K. S., & Pranjoto, G. H. (2021). Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan Size Terhadap ROA pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI 2015-2019. *Jurnal Kajian Ilmu Manajemen (JKIM)*, 1(2), 160–167. <https://doi.org/10.21107/jkim.v1i2.11597>
- Asfihan, A. (2021). Uji Asumsi Klasik: Jenis-jenis Uji Asumsi Klasik. *Fe Unisma, July*, 1–11. http://fe.unisma.ac.id/MATERI_AJAR_DOSEN/EKOMETRIK/AriRiz/MA_Uji_Normalitas.pdf%0Ahttps://adalah.co.id/uji-asumsi-klasik/
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pemetaan Penelitian Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR) pada Perbankan Syariah dan Konvensional: Studi Bibliometrik VOSviewer dan Literature Review. *Journal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing (JAFTA)*, 4(2), 32–53. <https://doi.org/10.28932/jafta.v4i2.7650>
- Christine, D., & Winarti, W. (2022). Pengaruh Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), dan Earning per Share (EPS) terhadap harga saham. *Owner*, 6(4), 4113–4124. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i4.1096>
- Darmawan, J., Laksana, B., & Danisworo, D. S. (2020). Pengaruh Non Performing Loan dan BI Rate terhadap Return on Asset Pada Bank Umum. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(1), 174–183. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i1.2427>
- Fatin, R. L., Andrianto, T., & Munawar, A. (2024). Analisis Kinerja Keuangan Melalui Rasio Non Performing Loan pada PT BPR Mitra Daya Mandiri. 4(3). <https://doi.org/10.37641/jabkes.v4i3.1934>
- Fauji, A., & Karniawati, P. (2021). Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Harga Saham Pada Subsektor Perbankan Bumn Yang Terdaftar Di Bursa Efek. *Indonesian Journal of Economy, Business, Entrepreneurship and Finance*, 1(1), 71–84.

- Fitriana, A. (2024). Buku Ajar Analisis Laporan Keuangan. In *Akademi Keuangan & Perbankan Riau (AKBAR) Pekanbaru* (Issue July).
- Ghozali. (2021). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE Dengan Program IBM SPSS 26 IBM SPSS Statistics*.
- Hasanah, A., & Enggariyanto, D. (2018). Journal of Applied Managerial Accounting. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 2(1), 15–25.
- Hismendi, H., Safaruddin, S., Nasir, M., Abdullah, A. F., & Nadia, S. (2023). Determinan Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Sosial Humaniora Sigli*, 6(2), 667–679. <https://doi.org/10.47647/jsh.v6i2.2136>
- Ismaulina, Wulansari, A., & Safira, M. (2020). Capital Adequacy Ratio (Car) Capital Adequacy Ratio (Car) and Influencing Factors in Mandiri Syariah Bank. *I-FINANCE: A Reaserch Journal on Islamic Finance*, 06(02), 168–184. <http://jurnal.radenfatah.ac.id/index.php/i-finance>
- Isnaini, M., Afgani, M. W., Haqqi, A., & Azhari, I. (2025). View of Teknik Analisis Data Uji Normalitas.pdf. *J-CEKI:Jurnal Cendekia Ilmiah*, 14(2), 1377–1384.
- Jurnal, J., & Mea, I. (2025). *PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO , NON PERFORMING LOAN , BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO PADA PROFITABILITAS BANK JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi)*. 9(1), 231–250.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan* (2019th ed.). PT Rajagrafindo Persada.
- Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Return ON Assets (ROA) pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(2), 316–328. <https://doi.org/10.24036/jea.v3i2.355>
- Muhammad Irwin Muslimin, Nurwahidin, & Mulawarman Hannase. (2023). Determinants of Return On Asset (ROA) at Sharia Commercial Banks 2016 – 2021. *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam*, 11(2), 1–18. <https://doi.org/10.37812/aliqtishod.v11i2.669>
- Oppusunggu, L. S., & M. Allo, Y. R. (2021). *Kecakupan Modal Inti*.
- Pramudya, B. A., & Kusumah, R. W. R. (2022). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BUMN Periode 2014-2020. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(5), 2228–2238. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i5.2768>
- Rahmawati, D. I., Setyowati, D. H., & Hadiani, F. (2021). Pengaruh LDR dan BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Bursa Efek Indonesia. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 2(1), 216–223. <https://doi.org/10.35313/ijem.v2i1.3147>

- Rismanty, V. A., & Suraya, A. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Return on Assets (Roa) Pada Pt Bank Mandiri. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 6(2), 349–358. <https://doi.org/10.37481/sjr.v6i2.658>
- Setiawati, D., Shabrina, N., Nurhamdi, ; Muhamad, Satria, R., Manajemen, P., Pamulang, U., & Selatan, T. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio Dan Non Performing Loan Terhadap Return On Asset Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Periode 2012-2021. 2(1), 273–284. <https://doi.org/10.61132/nuansa.v2i1.747>
- Setyarini, A. (2020). ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR TERHADAP ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*, 4(1), 282–290. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3409>
- Studies, E., Rima, T. K., Prameswari, D. A., Author, C., & Studies, E. (2024). Pengaruh Penyaluran Kredit, Kualitas Aset Produktif, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Bank Perekonomian Rakyat (BPR) di Kota Bekasi Periode 2017-2022. 4, 40–51.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*.
- Susilawati, S., & Nurulrahmatiah, N. (2021). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Asset (ROA) dengan Net Interest Margin (NIM) sebagai Variabel Mediasi pada Bank BUMN yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 11(1), 69. <https://doi.org/10.30588/jmp.v11i1.833>
- Taliwuna, M. T., Saerang, D. P. ., & Murni, S. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Roa Perbankan Di Indonesia. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*., 6(3), 188–212. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v6i3.26681>
- Tanaya, I. M. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Non Performing Loan (NPL) terhadap Return on Asset (ROA)(Studi pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Periode 2019-2021. *Jurnal Nuansa*, 1(4), 322–338.
- Taroreh, M. V., Sondakh, J. J., & Mawikere, L. M. (2021). Analisis Perbandingan Antara Economic Value Added (EVA) dan Return On Assets (ROA) dalam Menilai Kinerja Perusahaan pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk dan PT. Bank Mandiri Tbk. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(3), 1029–1038.
- Tumanggor, A. H. (2023). Liquiditas, Profitabilitas dan Debt to Aseets Rasio pada Perusahaan Advertising, Media dan Printing yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal EMT KITA*, 7(4), 864–871. <https://doi.org/10.35870/emt.v7i4.1288>
- Wahidah, N. R., Lutfi, A. M., & Andhani, D. (2025). Rnpl.pdf. *Analisis Non*

Performing Loan (NPL) Dalam Menetapkan Tingkat Kolektibilitas Kredit Pada PTBank Permata Tbk Tahun 2015-2023.

- Werdi Apriyanti, H. (2018). Perkembangan Industri Perbankan Syariah Di Indonesia: Analisis Peluang Dan Tantangan. *Maksimum*, 8(1), 16. <https://doi.org/10.26714/mki.8.1.2018.16-23>
- Wicaksari, E. A., Ardiansari, A., Febriatmoko, B., Airyq, I. M., & Amanda, A. W. (2025). STRATEGI KEUANGAN PERUSAHAAN: PERAN PROFITABILITAS DALAM MEDIASI UKURAN PERUSAHAAN DAN SUKU BUNGA TERHADAP STRUKTUR MODAL. *E-Jurnal Manajemen*, 14(3), 150–160.
- Winarsih, S. R. (2022). Hubungan Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Return on Asset (ROA). *Jurnal HEI EMA*, 1(1), 2828–8033.
- Wulandari, A., Alwi, & Pratiwi, A. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Loan (NPL), dan Loan To Deposits Ratio (LDR) Terhadap Return on Assets (ROA) pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1(2), 585–599.
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). *Hipotesis Penelitian Kuantitatif. Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*. 3(2), 96–102.
- Zunaidi, R. K. & A. (2022). Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA). *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(2), 708–742. <https://jurnalfebi.iainkediri.ac.id/index.php/proceedings/article/view/305>