

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN BOPO TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2023-2025**

SKRIPSI

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



OLEH
PRETTY DEWI CLARESA
NPM: 2212020170

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2026**

Skripsi oleh:

PRETTY DEWI CLARESA

NPM: 2212020170

Judul:

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN BOPO TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2023-2025

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi

Prodi Akuntansi

FEB UN PGRI Kediri

Tanggal: 17 Juni 2026

Pembimbing I



Mar'atus Solikah, M.Ak.

NIDN 0709047405

Pembimbing II



Diah Nurdawaty, M.SA

NIDN 0728067201

Skripsi oleh:

PRETTY DEWI CLARESA

NPM: 2212020170

Judul:

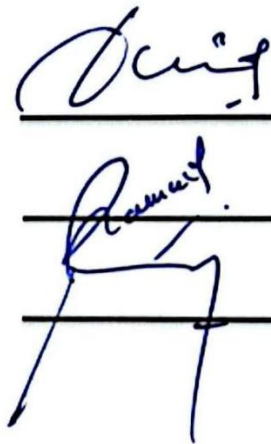
PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN BOPO TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* (NPL) PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2023-2025

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri
Pada tanggal: 14 Juli 2026

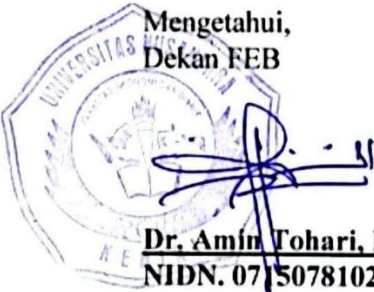
Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji

1. Ketua Penguji : Mar'atus Solikah, M.Ak
2. Penguji I : Badrus Zaman, M.Ak
3. Penguji II : Diah Nurdiwaty, M.SA



Mengetahui,
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Pretty Dewi Claresa
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl. Lahir : Kediri/08 Februari 2004
NPM : 2212020170
Fak/Jur./Prodi. : FEB/ S1 Akuntansi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya susun merupakan hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi ataupun karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik pada perguruan tinggi mana pun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya, gagasan, maupun pendapat orang lain yang digunakan dalam skripsi ini tanpa mencantumkan sumber yang sesuai. Seluruh kutipan dan rujukan yang digunakan telah dicantumkan secara jelas dalam naskah serta tercantum dalam daftar pustaka sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Kediri, 14 Juli 2026

Yang Menyatakan


PRETTY DEWI CLARESA
NPM: 2212020170

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu indah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma'al-'usri yusra, inna ma'al- usri yusra"

(Qs. Al-Insyirah 94: 5-6)

"It's fine to fake it till you make it. Until you do, Until it's true"

(Taylor Swift)

"Berusaha semampunya, percaya pada hasilnya"

(Pretty Dewi Claresa)

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

Ayah dan Ibu tercinta.

Terima kasih telah menjadi alasan terbesar saya untuk terus melangkah. Di balik setiap proses yang saya lalui, ada doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tidak pernah diperhitungkan, dan kasih sayang yang selalu menguatkan.

Setiap pencapaian yang saya raih hari ini adalah hasil dari ketulusan dan perjuangan Ayah dan Ibu yang mungkin tidak selalu saya lihat, tetapi selalu saya rasakan. Terima kasih karena selalu percaya pada saya, bahkan di saat saya belum mampu percaya pada diri sendiri.

Skripsi ini bukanlah balasan atas semua yang telah Ayah dan Ibu berikan, karena saya tahu tidak ada yang dapat menyamai besarnya cinta dan pengorbanan kalian. Namun, semoga langkah kecil ini dapat menjadi awal untuk mewujudkan harapan dan kebanggaan yang selama ini Ayah dan Ibu titipkan dalam setiap doa.

Semoga Allah SWT senantiasa menjaga Ayah dan Ibu, memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur yang penuh keberkahan. Terima kasih telah menjadi rumah, kekuatan, dan tempat saya selalu menemukan arti dari sebuah perjuangan. Semoga suatu hari nanti saya mampu menjadi alasan di balik senyum dan kebahagiaan Ayah dan Ibu, sebagaimana Ayah dan Ibu selalu menjadi alasan saya untuk terus berjuang.

ABSTRAK

Pretty Dewi Claresa : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2023-2025, Skripsi, Prodi Akuntansi, FEB UN PGRI Kediri, 2026.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio* , *Loan to Deposit Ratio*, BOPO, *Non-Performing Loan* , Bursa Efek Indonesia

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya pengelolaan risiko kredit pada perbankan konvensional yang tercermin melalui tingkat *Non-Performing Loan* (NPL). NPL merupakan salah satu indikator kesehatan bank yang menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola kredit yang disalurkan. Permasalahan penelitian ini adalah apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO, baik secara parsial maupun simultan, berpengaruh terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan desain penelitian kausalitas. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dan diperoleh 15 bank konvensional yang memenuhi kriteria penelitian. Dengan periode pengamatan selama tahun 2023–2025, jumlah data yang dianalisis sebanyak 45 sampel observasi. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan yang dipublikasikan melalui Bursa Efek Indonesia dan situs resmi perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan meliputi uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji koefisien determinasi, uji parsial (uji t), dan uji simultan (uji F) dengan bantuan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh signifikan terhadap *Non-Performing Loan* (NPL), (2) *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non-Performing Loan* (NPL), (3) BOPO berpengaruh signifikan terhadap *Non-Performing Loan* (NPL), dan (4) *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya, skripsi yang berjudul ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Zaenal Afandi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Mar'atus Solikah, M.Ak., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Diah Nurdiwaty, M.SA., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Teruntuk kedua orang tua, Bapak Yuyut Kuswoyo dan Ibu Sri Utami, walaupun terimakasih pun tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan besarnya pengorbanan dan kasih sayang yang telah diberikan, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan syukur yang mendalam, terima kasih atas cinta, doa, kesabaran, dan dukungan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah penulis. Di balik setiap pencapaian yang diraih, terdapat perjuangan, pengorbanan, dan keikhlasan kalian yang menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis. Semoga karya ini dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan ungkapan rasa terima kasih atas segala yang telah diberikan.

7. Teruntuk kedua adik penulis, Jezika Mega Utami dan Nadiah Marta Rista, terimakasih selalu menjadi tempat penulis bercerita dan berkeluh kesah, selalu memberi support yang tiada hentinya, dan selalu mengingatkan untuk terus semangat dalam menyelesaikan tugas yang sedang dijalani.
8. Sahabat saya Ayu, yang telah menemani perjalanan penulis sejak masa SMA hingga saat ini. Terima kasih atas dukungan, doa, semangat, dan menjadi tempat berbagi cerita dan memberikan motivasi hingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Sahabat-sahabat seperjuangan saya, yaitu Dianawati, Sendi Kezia, Dhistya Indraswari, serta teman-teman seperjuangan lainnya. Terima kasih atas dukungan, doa, kebersamaan, dan motivasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
10. *Last but not least*, terima kasih untuk diri sendiri Pretty Dewi Claresa yang mau terus belajar, berproses menjadi lebih baik, dan bertahan di masa-masa sulit. Terima kasih telah berusaha memberikan yang terbaik disetiap langkah serta tetap terbuka untuk hal-hal baru yang sebelumnya terasa asing dan tidak mudah. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan yang diluar kendali, tidak memutuskan menyerah disituasi tersulit. Tetaplah bersinar dan berlayar untuk membanggakan kedua orang tua. Pencapaian ini mungkin ditulis hari ini oleh penulis, tetapi kelak penulisan ini akan dibaca dengan rasa bangga dan haru di masa depan sebagai pengingat bahwa segala perjuangan layak diapresiasi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi tambahan referensi dalam bidang ilmu akuntansi.

Kediri, 17 Juni 2026



PRETTY DEWI CLARESA

NPM: 2212020170

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Teori dan Penelitian Terdahulu.....	10
1. <i>Signaling Theory</i>	10
3. <i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	21
4. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	23
5. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	26
6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	28
B. Kerangka Berpikir.....	31
C. Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Desain Penelitian.....	39
B. Definisi Operasional.....	40

1) Variabel Y: <i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	40
2) Variabel X1: <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	40
3) Variabel X2: <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	41
4) Variabel X3: Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	42
C. Populasi dan Sampel	42
1. Populasi Penelitian	42
2. Sampel Penelitian.....	43
D. Prosedur Penelitian.....	45
E. Tempat dan Waktu Penelitian	49
1. Tempat Penelitian.....	49
2. Waktu Penelitian	49
F. Teknik Analisis Data.....	49
1. Uji Asumsi Klasik	49
2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	52
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	53
4. Uji Hipotesis	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Hasil Penelitian	55
1. Deskripsi Data Variabel	55
a.Deskripsi Data Variabel Dependen.....	55
b.Deskripsi Data Variabel Independen.....	57
B. Hasil Analisis Data dan Interpretasi.....	63
1. Hasil Uji Asumsi Klasik	63
2. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	68
3. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	70
4. Pengujian Hipotesis.....	71
C. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Non-Perfoming Loan</i>	73
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Non-Perfoming Loan</i>	74
3. Pengaruh BOPO terhadap <i>Non-Perfoming Loan</i>	75

4. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> , <i>Loan to Deposit Ratio</i> , dan BOPO terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	76
BAB V PENUTUP	77
A. Simpulan	77
B. Implikasi Penelitian.....	78
C. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel	halaman
Tabel 3. 1 Tabel Penarikan Sampel.....	43
Tabel 3. 2 Tabel Rincian Nama Bank Sampel	44
Tabel 4. 1 Data NPL Perusahaan Sampel Periode 2023 - 2025.....	56
Tabel 4. 2 Data CAR Perusahaan Sampel Periode 2023 - 2025	58
Tabel 4. 3 Data LDR Perusahaan Sampel Periode 2023 –2025.....	60
Tabel 4. 4 Data BOPO Sampel Periode 2023 - 2025	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar	halaman
Gambar 1. 1 Perbandingan Rasio <i>Non-Performing Loan</i> (Npl) Pada Perbankan Konvensional Di Indonesia Periode 2023–2025.....	1
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	34
Gambar 3. 1 Prosedur Penelitian.....	46
Gambar 4. 1 Ikhtisar Data Keuangan BMAS Tahun 2025	55
Gambar 4. 2 Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	64
Gambar 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas (Tolerance dan VIF).....	65
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Scatterplot.....	67
Gambar 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi Metode Durbin Two Step.....	68
Gambar 4. 6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	69
Gambar 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	71
Gambar 4. 8 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	72
Gambar 4. 9 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	73

DAFTAR LAMPIRAN

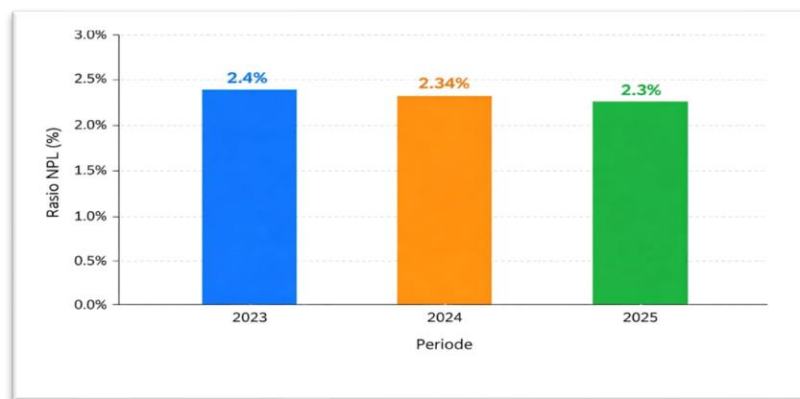
Lampiran	halaman
Lampiran 1. 1 Laporan Keuangan PT. Bank Maspion Indonesia (BMAS)	86
Lampiran 1. 2 Tabulasi Data Penelitian	89
Lampiran 1. 3 Hasil Output SPSS 27	91
Lampiran 1. 4 Kartu Bimbingan Skripsi	94

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan merupakan salah satu komponen utama ekonomi Indonesia. Bank menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit untuk menjaga stabilitas sistem keuangan, memperlancar kekuatan ekonomi, dan mendorong pertumbuhan ekonomi.

Menurut (Otoritas Jasa Keuangan, 2023), batas maksimum rasio NPL yang dianggap sehat adalah sebesar 5%. Namun, data menunjukkan bahwa dalam periode 2023-2025 sebagai masa pemulihan ekonomi pasca pandemi *COVID-19*, rasio NPL di sektor perbankan Indonesia mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Kondisi ekonomi global yang tidak stabil, kenaikan suku bunga acuan, serta tekanan inflasi berdampak pada menurunnya kualitas aset perbankan. Berdasarkan kondisi tersebut, grafik berikut menunjukkan perbandingan *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional di Indonesia dari tahun 2023 hingga 2025:



Gambar 1. 1 Perbandingan Rasio *Non-Performing Loan* (Npl) Pada Perbankan Konvensional Di Indonesia Periode 2023–2025

Sumber : ojk.go.id

Grafik diatas menunjukkan perkembangan rasio *Non-Performing Loan* (NPL) perbankan konvensional selama periode 2023-2025. Pada tahun 2023, rasio NPL tercatat sebesar 2,4%. Selanjutnya pada tahun 2024

rasio tersebut mengalami penurunan menjadi 2,34% dan kembali menurun pada tahun 2025 menjadi 2,3%. Secara keseluruhan, grafik menunjukkan adanya tren penurunan NPL setiap tahun. Ini menunjukkan bahwa kualitas kredit perbankan konvensional telah meningkat, seperti yang ditunjukkan oleh semakin rendahnya tingkat kredit bermasalah. Penurunan rasio NPL tersebut juga dapat mencerminkan semakin efektifnya manajemen risiko kredit serta peningkatan kemampuan debitur dalam memenuhi kewajibannya.

Menurut (Pardosi et al., 2024), *Non-Performing Loan* (NPL), yang sering disingkat sebagai NPL, adalah indikator sejauh mana pinjaman yang diberikan oleh bank kepada nasabah tidak dapat dilunasi atau mengalami masalah pembayaran. Sebagai lembaga intermediasi, bank diharapkan mampu menyalurkan kredit secara optimal dengan tetap menjaga kualitas aset agar tidak menimbulkan risiko yang dapat mengganggu kinerjanya. Risiko kredit adalah salah satu masalah utama yang dihadapi oleh perbankan karena ada kemungkinan besar bahwa debitur tidak akan memenuhi kewajiban kepada bank. Risiko kredit yang tinggi dapat menyebabkan peningkatan jumlah kredit bermasalah atau *Non-Performing Loan* (NPL). Pada akhirnya, ini dapat mengurangi pendapatan bunga, mengurangi profitabilitas, dan mengganggu stabilitas keuangan.

Menurut (Herlina et al., 2024), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang menunjukkan seberapa besar risiko yang terlibat dalam setiap operasi bank, seperti memberikan pinjaman dan investasi dalam surat berharga. Melalui CAR, terdapat cara untuk membandingkan modal bank dengan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Aset dengan risiko yang lebih tinggi, seperti kredit tanpa agunan, memiliki bobot risiko lebih tinggi dibandingkan aset yang relatif aman seperti obligasi pemerintah. Semakin tinggi nilai CAR, semakin besar kemampuan bank dalam menyerap potensi kerugian, sehingga bank dianggap lebih aman dan stabil. Selain itu, menurut (Rizkison et al., 2025), meningkatkan modal bank atau penurunan nilai ATMR dapat menyebabkan peningkatan CAR. Nilai ATMR yang lebih rendah artinya risiko pinjaman yang harus ditanggung oleh bank semakin

kecil. Nilai rasi CAR yang semakin besar menunjukkan bahwa bank memiliki modal yang lebih cukup, sehingga mampu mendukung aset yang menghasilkan keuntungan dan pinjaman dengan risiko yang lebih tinggi. Hal tersebut juga dijelaskan dalam Peraturan Bank Indonesia 10/15/PBI/2008 yang menyatakan bahwa bank wajib memiliki modal minimum sebesar 8% dari Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) sebagai syarat untuk menjaga kesehatan keuangan bank. Hal tersebut sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Pardosi et al., 2024) yang menjelaskan bahwa CAR adalah sebuah perbandingan antara modal bank dan aktiva yang telah diberi bobot berdasarkan tingkat risiko. CAR digunakan untuk menilai seberapa besar risiko yang ada dalam aktiva bank, dan sejauh mana risiko itu dapat ditanggung oleh modal bank.

Loan to Deposit Ratio (LDR) menunjukkan seberapa besar kemampuan bank dalam memberikan pinjaman berdasarkan dana yang diterima dari nasabah. Rasio ini yang menunjukkan seberapa besar mempercayakan dana yang disimpan oleh nasabah untuk mendukung proses pemberian kredit. Menurut (Herlina et al., 2024), rasio LDR juga penting untuk menilai seberapa banyak dana dari depositan yang akan diubah menjadi pinjaman. Selain itu, menurut (Asyadiah & Hasanuh, 2023) juga menjelaskan bahwa Semakin tingginya ratio LDR, semakin rendah pula kesanggupan likuiditas perbankan maka kondisi bermasalah perbankan tersebut semakin besar pula. Hal itu sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Bacharsyah & Simamora, 2025), dimana *Loan to Deposit Ratio* (LDR) menunjukkan seberapa besar dana yang dikumpulkan dari pihak ketiga oleh bank telah diberikan kembali dalam bentuk pinjaman. Rasio ini digunakan untuk mengevaluasi kemampuan bank dalam mengelola uang yang dimilikinya. Nilai LDR yang terlalu tinggi menunjukkan bahwa bank memiliki risiko likuiditas, sedangkan nilai yang terlalu rendah menunjukkan bank kurang optimal dalam menyalurkan kredit kepada masyarakat.

Biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) digunakan untuk mengukur efisiensi kinerja operasional bank. Menurut (Herlina et al., 2024),

BOPO merupakan alat yang efektif untuk menilai seberapa efisien dan kapabel sebuah bank dalam menjalankan operasi sehari-harinya. Selain itu, menurut (Asyadiah & Hasanuh, 2023) juga menyebutkan bahwa semakin kecil nilai BOPO, maka semakin efektif biaya operasional suatu bank, sehingga kemungkinan bank tersebut mengalami masalah pun semakin kecil.

Hal itu sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Pardosi et al., 2024) BOPO yang tinggi menunjukkan bahwa bank menghabiskan biaya operasional yang besar dibandingkan dengan pendapatan yang mereka peroleh, sehingga mengindikasikan adanya inefisiensi yang dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam mengelola kredit dan risiko yang timbul.

Masing-masing rasio tersebut memiliki peran penting dalam mencerminkan kondisi kesehatan dan kinerja bank. Rasio CAR menunjukkan seberapa mampu bank menghadapi risiko rugi dengan modal yang mereka miliki. LDR menggambarkan sejauh mana dana yang dihimpun dari masyarakat dapat disalurkan kembali dalam bentuk kredit, sedangkan BOPO mencerminkan tingkat efisiensi operasional bank dalam mengelola pendapatan dan pengeluaran. Nilai CAR, LDR, dan BOPO yang tidak dikelola secara optimal dapat meningkatkan potensi munculnya kredit bermasalah.

Periode 2023–2025 dalam penelitian ini dipilih karena merepresentasikan fase pemulihan sektor perbankan setelah pandemi COVID-19, yang ditandai dengan mulai meningkatnya aktivitas penyaluran kredit. Meskipun demikian, pada periode tersebut juga dihadapkan pada berbagai tantangan, seperti ketidakstabilan ekonomi global, peningkatan inflasi, serta perubahan kebijakan suku bunga yang bisa mempengaruhi kemampuan debitur untuk memenuhi kewajibannya. Oleh karena itu, penggunaan periode ini diharapkan dapat memberikan Gambaran yang lebih nyata mengenai hubungan antara rasio keuangan dan risiko kredit pada sektor perbankan di Indonesia.

Selain itu, penelitian ini difokuskan pada bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) karena bank-bank tersebut memiliki tingkat transparansi tinggi dan laporan keuangan yang dipublikasikan secara rutin. Oleh sebab itu, hasil penelitian diharapkan dapat menggambarkan kondisi aktual industri perbankan konvensional di Indonesia masih relevan dan berkembang.

Dengan demikian, penelitian ini memiliki hal baru (*novelty*) dibandingkan dengan penelitian sebelumnya. Kebaruan tersebut terletak pada penggunaan periode penelitian tahun 2023–2025 yang merepresentasikan fase lanjutan pemulihan ekonomi nasional pasca pandemi *COVID-19*. Pada periode ini, sektor perbankan mulai menunjukkan peningkatan aktivitas intermediasi, namun tetap dihadapkan pada dinamika risiko kredit akibat kondisi ekonomi global yang masih berfluktuasi. Selain itu, penelitian ini memfokuskan objek penelitian pada bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI), yang memiliki tingkat transparansi serta ketersediaan data laporan keuangan yang lebih lengkap dan dapat diakses secara publik. Penelitian ini juga menguji kembali pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) dengan mempertimbangkan hasil penelitian terdahulu yang menunjukkan temuan yang belum konsisten, sehingga diharapkan dapat memberikan bukti empiris yang lebih mutakhir mengenai faktor-faktor yang memengaruhi tingkat kredit bermasalah pada perbankan konvensional di Indonesia.

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan, solusi yang ditawarkan dalam penelitian ini adalah memberikan rekomendasi strategis bagi pihak manajemen perbankan dalam mengoptimalkan pengelolaan rasio keuangan internal, khususnya *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Pengelolaan CAR yang optimal dapat memperkuat ketahanan modal bank dalam menghadapi risiko kredit, pengendalian LDR yang seimbang dapat menjaga stabilitas likuiditas serta kualitas penyaluran kredit, sedangkan efisiensi BOPO dapat meningkatkan kinerja operasional

sehingga mampu menekan potensi terjadinya kredit bermasalah (*Non-Performing Loan/NPL*). Selain itu, penelitian ini juga memberikan dasar pertimbangan bagi manajemen dalam pengambilan keputusan yang berbasis data empiris guna meningkatkan kualitas aset dan memperkuat sistem manajemen risiko perbankan secara berkelanjutan.

Melalui metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan kausalitas, yang menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan perbankan serta dianalisis menggunakan teknik regresi linear berganda, penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor-faktor internal terhadap risiko kredit perbankan. Pendekatan kausalitas dalam penelitian ini digunakan untuk menganalisis hubungan sebab-akibat secara statistik antara variabel independen, yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO, terhadap variabel dependen yaitu *Non-Performing Loan* (NPL). Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan bukti empiris yang objektif serta kontribusi teoritis dan praktis dalam memperkuat kebijakan manajemen risiko perbankan.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penelitian ini berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2023–2025.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka rumusan masalah yang dapat diambil adalah sebagai berikut:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara parsial terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?
2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara parsial terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?

3. Apakah BOPO berpengaruh secara parsial terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?
4. Apakah CAR, LDR, dan BOPO secara simultan berpengaruh terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis:

1. Untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?
2. Untuk menguji pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?
3. Untuk menguji pengaruh BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?
4. Untuk menguji apakah CAR, LDR, dan BOPO secara simultan berpengaruh terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025?

D. Manfaat Penelitian

Dengan diadakannya penelitian ini, diharapkan bermanfaat dan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur ilmiah di bidang manajemen keuangan dan perbankan, khususnya yang berkaitan dengan analisis rasio keuangan internal bank terhadap tingkat risiko kredit atau *Non-Performing Loan* (NPL). Dengan adanya penelitian ini, diharapkan dapat memberikan pemahaman

yang lebih mendalam mengenai hubungan antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap kinerja risiko kredit perbankan konvensional di Indonesia. Selain itu, penelitian ini juga dapat dijadikan bahan ajar dan referensi tambahan bagi mahasiswa dalam mempelajari topik manajemen risiko dan kesehatan bank.

b. Bagi Peneliti dan Peneliti Berikutnya

Penelitian ini memberikan manfaat bagi peneliti dalam memperluas wawasan serta pemahaman mengenai konsep dan teori yang berkaitan dengan manajemen keuangan, khususnya dalam analisis kinerja perbankan dan risiko kredit. Melalui penelitian ini, peneliti memperoleh pengalaman empiris dalam menganalisis data keuangan perbankan menggunakan pendekatan kuantitatif, serta memahami secara mendalam hubungan antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL).

Selain itu, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan acuan ilmiah bagi peneliti berikutnya yang tertarik mengkaji topik serupa. Penelitian ini dapat dijadikan dasar dalam memperluas ruang lingkup kajian dengan menambahkan variabel lain, seperti faktor eksternal (suku bunga, inflasi, atau kondisi ekonomi makro), memperluas periode pengamatan, atau menggunakan metode analisis yang lebih kompleks. Dengan demikian, penelitian ini dapat mendorong lahirnya kajian lanjutan yang lebih komprehensif mengenai pengaruh rasio keuangan terhadap risiko kredit dalam industri perbankan di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Manajemen Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi bagi pihak manajemen bank dalam merumuskan strategi pengelolaan keuangan, khususnya yang berkaitan dengan permodalan, likuiditas, dan efisiensi operasional. Dengan

memahami pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* (NPL), manajemen bank dapat mengambil langkah-langkah yang lebih tepat dalam menjaga kualitas aset, menekan tingkat kredit bermasalah, dan meningkatkan profitabilitas secara berkelanjutan.

b. Bagi Investor

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber informasi tambahan bagi investor dalam menilai kinerja dan tingkat kesehatan keuangan bank yang menjadi objek investasi. Dengan mengetahui hubungan antara rasio keuangan internal dan tingkat NPL, investor dapat lebih cermat dalam mempertimbangkan risiko serta menentukan keputusan investasi di sektor perbankan. Informasi ini juga dapat membantu calon investor dalam menilai daya tahan bank terhadap risiko kredit di masa mendatang.

c. Bagi Regulator dan Otoritas Pengawas (OJK dan Bank Indonesia)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi lembaga pengawas dan pembuat kebijakan, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia, dalam menyusun atau memperbaiki kebijakan pengawasan sektor perbankan. Temuan penelitian ini dapat digunakan untuk menilai efektivitas rasio-rasio keuangan yang telah ditetapkan sebagai indikator kesehatan bank serta membantu regulator dalam menjaga stabilitas sistem keuangan nasional.

d. Bagi Dunia Usaha dan Masyarakat Umum

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman kepada pelaku usaha dan masyarakat mengenai pentingnya stabilitas sektor perbankan dalam mendukung pertumbuhan ekonomi. Tingkat NPL yang rendah mencerminkan kondisi perbankan yang sehat dan mampu menyalurkan kredit dengan risiko terukur, sehingga dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap sistem keuangan nasional.

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Masyhud. 2004. Asset Liability Management, “Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional”. Jakarta : PT. Gramedia.
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223.
- Asyadiah, N., & Hasanuh, N. (2023). THE EFFECT OF CAR, LDR, AND BOPO ON NPL ON BANKS ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(3), 686–695.
- Azizzah, A. N., Setiawan, I., & Kristianingsih. (2021). *Pengaruh BI Rate dan BOPO terhadap NPL pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020 The impact of BI rate and BOPO to NPL on commercial banks listed on the IDX from 2010 to 2020*. 1(3), 642–655.
- Bacharsyah, M. B., & Simamora, S. C. (2025). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA PERBANKAN KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2023. *Jurnal Neraca Peradaban*, 5(10), 98–108.
- Darwin, M., Mamondol, M. R., Sormin, S. A., Nurhayati, Y., Tambunan, H., Sylvia, D., Adnyana, I. made D. M., Prasetyo, B., Pasionista, V., & Gebang, A. A. (2021). *METODE PENELITIAN PENDEKATAN KUANTITATIF*.
- Desriyunia, G. D., Wulandhari, K., Puspita, D., & Yulaeli, T. (2023). Faktor – faktor Rasio Keuangan meliputi : Rasio Likuiditas , Rasio Solvabilitas , Rasio Profitabilitas , Rasio Aktivitas , dan Rasio Investasi , Berpengaruh Terhadap Kinerja Laporan Keuangan (Literature Review Manajemen Keuangan). *SAMMAJIVA : Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 1(3).
- Effiyaldi, Pasaribu, J. P. K., Suratno, E., Melani, K., Gunardi, Naibaho, R., Hati, S.

- K., & Vira, A. (2022). Penerapan uji multikolinieritas dalam penelitian manajemen sumber daya manusia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, May 2023. <https://doi.org/10.33998/jumanage.2022.1.2.89>
- Fiqih, & Ardiansyah. (2025). Analisis Pengaruh LDR , NIM & BOPO terhadap NPL Yang Terdaftar Di BEI Priode 2021 sampai 2023. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, VII(3), 1358–1367.
- Herlina, Damayanti, F., & Ikhsan, S. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Non Performing Loan (NPL) Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2019 – 2023. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah Vol 7 No 2, Juli 2024*, 7(2), 1511–1523.
- Iba, Z., & Wardhana, A. (2024). *Uji Asumsi Klasik. July*.
- Jinggili, F. A., Mardi, Susanti, S., & Respati, D. K. (2022). Analisis Kecukupan Modal pada Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 22(2), 520–529.
- Murjani. (2022). *PROSEDUR PENELITIAN KUANTITATIF*. 5(1), 687–713.
- Nafi atul, U., Sari, Y. N. I., & Lestari, Y. J. (2022). ANALISIS RASIO KEUANGAN UNTUK MENGUKUR KINERJA KEUANGAN. *E-Jurnal Akuntansi TSM*, 2(3), 89–96.
- Olivia Francisca, & Achmad Ludvy. (2025). Analisis Efisiensi Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Bank Size Terhadap Non Performing Loan (Npl) Pada Pt Bank Multiarta Sentosa Tbk Periode 2014-2024. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 2(5), 109–120. <https://doi.org/10.61722/jrme.v2i5.6373>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 Tentang Penetapan Status dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013 Tentang Penetapan Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum Konvensional*,

53(9), 1689–1699.

Pardosi, A. R. S., Hutabarat, F., & Siagian, H. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Return on Asset (ROA), dan BI Rate terhadap Non-Performing Loan (NPL) Bank. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 6(02), 633–644.

Pratama, A. P., Syamsurizal, Kurniasari, R., & Azwar. (2023). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum di Indonesia Tahun 2019-2022. *JAProf: Jurnal Administrasi Profesional Vol. 04, No.1, Bulan Juli 2023 Analisis*, 04(1), 38–45.

Putri, Y. M., Rahman, A., & Hidayati, K. (2021). Analisis Rasio Profitabilitas , Rasio Likuiditas , dan Rasio Solvabilitas , dalam Menilai Kinerja Keuangan pada PT . Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Equity: Jurnal Akuntansi*, 2(September), 14–26. <https://doi.org/10.46821/equity.v2i1.198>

Ratnasari, D., Huda, N., & Nurulrahmatia, N. (2025). PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO), TBK Desi. *Pediaqu: Jurnal Pendidikan Sosial Dan Humaniora*, 4(4), 6666–6683.

Rizkison, Susilawati, N., Munawawarah, I., & Septria, F. (2025). ANALISA MENDALAM NPL BANK UMUM KONVENSIONAL DILIHAT DARI CAR, LDR, ROA DAN BOPO YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA BEI. 17(1), 92–99.

Sugiyono. (2023). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*.

Tondok, W. S., Kalangi, J. B. R., & F.I, W. (2023). PENGARUH ANGKATAN KERJA DAN PENGELUARAN KONSUMSI RUMAH TANGGA TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI KABUPATEN TANA TORAJA TAHUN 2011-2021. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 23(5), 49–60.

- Wulandari, F. (2022). Analisis Pengaruh Likuiditas dan Profitabilitas terhadap Loan to Deposit Ratio pada Bank Umum di Indonesia. *WIRNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 1(1), 86–95.
- Yahya, D. P., & Devirosawati, M. (2024). PENGARUH NET INTEREST MARGIN, CAPITAL ADEQUACY RATIO, DAN BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP. *Journal of Accounting and Business Studies*, 9(1), 1–18.
- Yam, J. H. (2023). *NON PERFORMING LOAN DAN BANK SUSTAINABILITY PERFORMANCE*.