

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING LOAN*,
DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA TAHUN 2024**

SKRIPSI

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



OLEH :

ARUM SEKARWATI

NPM: 2212020137

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2026

Skripsi oleh :

ARUM SEKARWATI

NPM: 2212020137

Judul :

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING LOAN*,
DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA TAHUN 2024**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: 01 Juli 2026

Pembimbing I



Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA.

NIDN. 0710106402

Pembimbing II



Badrus Zaman, M.Ak.

NIDN. 0730036503

Skripsi oleh :

ARUM SEKARWATI

NPM: 2212020137

Judul :

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING LOAN*,
DAN *NET INTEREST MARGIN* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA TAHUN 2024**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Nusantara PGRI Kediri

Pada Tanggal : 14 Juli 2026

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji :

1. Ketua : Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA.
2. Penguji I : Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak.
3. Penguji II : Badrus Zaman, M.Ak.



Mengetahui,
Dekan FEB



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

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Arum Sekarwati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl. lahir : Trenggalek, 14 Oktober 2003
NPM : 2212020137
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, 01 Juli 2026

Yang Menyatakan



ARUM SEKARWATI

NPM: 2212020137

MOTTO

"Janganlah takut jatuh, karena yang tidak pernah memanjatlah yang tidak pernah jatuh. Dan jangan takut gagal, karena yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah. Dan jangan takut salah, karena dengan kesalahan yang pertama kita dapat menambah pengetahuan untuk mencari jalan yang benar pada langkah yang kedua".

“Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka sendiri”.

(Q.S. Ar-Ra’d: 11)

“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan”.

(Q.S. Al-Insyirah: 5-6)

Kupersembahkan karya ini untuk:

Kedua Orangtuaku (Bapak dan Ibu tercinta).

ABSTRAK

ARUM SEKARWATI : Pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024, Skripsi, Akuntansi, FEB Universitas Nusantara PGRI Kediri, 2026.

Kata Kunci: *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, *Net Interest Margin*, *Return on Assets*, Bank Pembangunan Daerah

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh penurunan profitabilitas Bank Pembangunan Daerah yang tercermin dari menurunnya nilai ROA pada tahun 2024. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa BPD masih menghadapi tantangan dalam meningkatkan kinerja keuangan, sehingga diperlukan analisis terhadap faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah menguji pengaruh LDR, NPL, dan NIM terhadap ROA, baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif kausal. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank Pembangunan Daerah di Indonesia selama tahun 2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 27 Bank Pembangunan Daerah sebagai sampel penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets*. *Non Performing Loan* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Assets*, sedangkan *Net Interest Margin* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets*. Secara simultan, *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets*. Variabel *Net Interest Margin* merupakan faktor yang memberikan pengaruh paling besar terhadap profitabilitas Bank Pembangunan Daerah.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kami panjatkan kehadiran Allah Tuhan Yang Maha Kuasa, karena hanya atas perkenan-Nya tugas penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024” ditulis guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Pada kesempatan ini diucapkan terimakasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Dr. Zainal 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 Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu memberi arahan, masukan, motivasi, dan waktu yang telah ibu luangkan untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
5. Badrus Zaman, M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu memberi arahan, masukan, motivasi dan waktu yang telah bapak luangkan untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada Bapak Kadi, cinta pertamaku. Terima kasih atas setiap perjuangan, pengorbanan, dan kerja keras yang tidak pernah terlihat lelah dan mengeluh demi masa depanku. Terima kasih telah menjadi sosok ayah yang selalu mengajarkan arti tanggung jawab, keteguhan, dan kesabaran dalam menjalani kehidupan. Semoga karya sederhana ini menjadi salah satu bentuk kecil kebanggaan untuk Bapak yang selalu menjadi alasan saya untuk terus berjuang dan tidak menyerah. Impian bapak dari dulu akhirnya tercapai yaitu menjadikan anak petani bisa jadi sarjana.

7. Kepada Ibu Rubiyem, pintu surgaku. Terima kasih atas kasih sayang yang tidak pernah habis, doa yang selalu mengiringi setiap langkahku dan selalu menjadi tempat pulang ternyaman. Terima kasih karena tidak pernah berhenti percaya, selalu mendukung, dan mensupport dalam mengejar pendidikan, bahkan disaat aku terus mengeluh. Pencapaian ini tidak akan pernah terwujud tanpa doa-doa dari ibu yang tidak pernah tertinggal di setiap sujudmu. Semoga skripsi ini dapat menjadi sedikit kebahagiaan dan kebanggaan untuk Ibu yang selama ini telah menjadi alasan terbesar untuk terus bertahan dan berjuang meraih masa depan yang lebih baik.
8. Kepada seluruh kerabat dari keluarga besar bapak dan ibu yang selalu memberikan dukungan, doa, perhatian, dan semangat selama saya menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas kepedulian dan motivasi yang diberikan di setiap proses yang saya lalui. Semoga segala kebaikan, doa, dan kasih sayang yang telah diberikan mendapatkan balasan yang terbaik serta keberkahan dalam kehidupan kalian semua.
9. Kepada teman-temanku seperjuangan, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan panjang selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta bantuan yang diberikan di setiap proses yang aku lalui. Terima kasih karena selalu hadir untuk mendengarkan keluh kesah, saling menguatkan ditengah rasa lelah, dan menciptakan banyak kenangan indah yang tidak akan terlupakan. Semoga persahabatan dan kebersamaan ini tetap terjaga meskipun nanti sudah lulus dan sibuk dengan kehidupan masing-masing.
10. Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada seluruh pihak yang telah membantu, mendukung, mendo'akan dan mensupport dalam proses penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu. Segala bentuk bantuan, perhatian, dan dukungan yang diberikan memiliki arti yang sangat besar bagi saya. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan dan keberkahan yang berlipat ganda.

11. Terima kasih kepada diriku sendiri, yang telah berjuang dengan penuh kesabaran, ketekunan, dan semangat dalam melewati setiap proses serta tidak menyerah meskipun menghadapi berbagai tantangan, rasa lelah, dan keraguan selama perjalanan ini. Tetaplah menjadi pribadi yang kuat, pantang menyerah, dan terus berkembang menjadi versi terbaik dari diri sendiri.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, maka diharapkan tegur sapa, kritik, dan saran-saran, dari berbagai pihak sangat diharapkan.

Kediri, 01 Juli 2026



ARUM SEKARWATI

NPM: 2212020137

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.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Return on Assets</i>	12
B. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Loan to Deposit Ratio</i>	14
C. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Non Performing Loan</i>	17
D. Teori dan Penelitian Terdahulu dari <i>Net Interest Margin</i>	20
E. Kerangka Berpikir	22
F. Hipotesis Penelitian.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Desain Penelitian.....	28
B. Definisi Operasional.....	28
C. Tempat dan Jadwal Penelitian.....	32
D. Populasi dan Sampel	33
E. Prosedur Penelitian.....	36
F. Teknik Analisis Data	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49

A. Hasil Penelitian	49
1. Deskripsi Data Variabel	49
a. Deskripsi Data Variabel Dependen.....	49
b. Deskripsi Data Variabel Independen	57
2. Analisis Data	64
3. Pengujian Hipotesis.....	72
4. Uji Koefisien Determinasi R^2	76
B. Pembahasan.....	77
1. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	77
2. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	78
3. Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	79
4. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> , <i>Non Performing Loan</i> , dan <i>Net Interest Margin</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	80
BAB V PENUTUP.....	81
A. Simpulan	81
B. Implikasi	82
C. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria Penilaian <i>Return on Assets</i>	29
Tabel 1.2 Kriteria Penilaian <i>Loan to Deposit Ratio</i>	30
Tabel 1.3 Kriteria Penilaian <i>Non Performing Loan</i>	31
Tabel 1.4 Kriteria Penilaian <i>Net Interest Margin</i>	32
Tabel 1.5 Prosedur Pengambilan Sampel	34
Tabel 1.6 Sampel Penelitian	36
Tabel 1.7 Laporan Posisi Keuangan PT BPD DKI Triwulan I	50
Tabel 1.8 Laporan Posisi Keuangan PT BPD DKI Triwulan I (lanjutan)	51
Tabel 1.9 Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain PT BPD DKI Triwulan I	52
Tabel 1.10 Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain PT BPD DKI Triwulan I (lanjutan)	53
Tabel 1.11 Laporan Kualitas Aset Produktif Dan Informasi Lainnya Triwulanan PT BPD DKI Triwulan I	54
Tabel 1.12 Laporan Kualitas Aset Produktif Dan Informasi Lainnya Triwulanan PT BPD DKI Triwulan I (lanjutan)	55
Tabel 1.13 Data <i>Return on Assets</i> (ROA) PT BPD Tahun 2024	56
Tabel 1.14 Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) PT BPD Tahun 2024	59
Tabel 1.15 Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL) PT BPD Tahun 2024	61
Tabel 1.16 Data <i>Net Interest Margin</i> (NIM) PT BPD Tahun 2024	63
Tabel 1.17 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	66
Tabel 1.18 Hasil Uji <i>Multikolinieritas</i>	67
Tabel 1.19 Hasil Uji <i>Autokorelasi</i> (Awal)	69
Tabel 1.20 Hasil Koefisien Korelasi <i>Cochrane Orcutt</i>	69
Tabel 1.21 Hasil Hasil Uji <i>Autokorelasi Cochrane Orcutt</i>	70
Tabel 1.22 Hasil Analisis Linear Berganda	71
Tabel 1.23 Hasil Uji t (Parsial)	74
Tabel 1.24 Hasil Hasil Uji F (Simultan)	76

Tabel 1.25 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	77
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Grafik Presentase Laba BPD antara tahun 2023-2024.....	4
Gambar 2.2 Grafik Presentase ROA BPD antara tahun 2023-2024.....	4
Gambar 2.3 Kerangka Konseptual	26
Gambar 2.4 Prosedur Penelitian.....	40
Gambar 2.5 Grafik Uji <i>Probability Plot</i>	65
Gambar 2.6 Grafik <i>Scatterplot</i>	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan PT BPD DKI Triwulan I Tahun 2024	89
Lampiran 2. Perhitungan Data Variabel Dependen	94
Lampiran 3. Perhitungan Data Variabel Independen	96
Lampiran 4. Rekapitulasi Perhitungan dari Variabel Penelitian	102
Lampiran 5. Tabel Durbin-Waston	104
Lampiran 6. Hasil <i>Output</i> SPSS	107
Lampiran 7. Kartu Bimbingan	110
Lampiran 8. Surat Keterangan Bebas Plagiarisme	112

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan memiliki peranan strategis sebagai fondasi utama perekonomian nasional karena berfungsi menjaga stabilitas sistem keuangan sekaligus mendorong pertumbuhan ekonomi. Sebagai lembaga intermediasi, bank tidak hanya menghimpun dana dari masyarakat, tetapi juga menyalurkan kembali dana tersebut dalam bentuk kredit yang mampu menggerakkan berbagai sektor usaha. Melalui fungsi intermediasi yang berjalan efektif, bank berkontribusi dalam meningkatkan aktivitas ekonomi, memperluas kesempatan kerja, serta mendukung kelancaran transaksi keuangan masyarakat dan dunia usaha. Dengan demikian, kesehatan kinerja perbankan menjadi faktor penting dalam menjaga kestabilan ekonomi dan memastikan proses pembangunan nasional berjalan secara berkelanjutan.

Bank Pembangunan Daerah (BPD) merupakan lembaga perbankan yang didirikan oleh pemerintah daerah dengan tujuan utama untuk mendukung pembangunan dan pertumbuhan ekonomi di wilayahnya. BPD berperan sebagai lembaga intermediasi yang menghimpun dana dari masyarakat maupun pemerintah daerah dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit guna mendorong berbagai kegiatan ekonomi daerah. Sebagai bagian dari sistem perbankan nasional, BPD juga menjalankan operasionalnya sesuai dengan ketentuan dan regulasi yang ditetapkan oleh otoritas perbankan (Iklin, 2024).

Kinerja perbankan pada dasarnya dapat diukur dari berbagai aspek yang mencerminkan kesehatan dan stabilitas lembaga, seperti likuiditas, solvabilitas, efisiensi, kualitas aset, serta profitabilitas. Dari aspek-aspek tersebut, profitabilitas menjadi fokus utama karena menggambarkan hasil akhir dari aktivitas perbankan dalam menghimpun dana, menyalurkan kredit, dan mengelola aset. Salah satu indikator profitabilitas yang sering digunakan adalah *Return on Assets*, yaitu rasio antara laba bersih terhadap total asset (Purbaningrum & Lestari, 2022).

Tingkat profitabilitas (ROA) pada bank tidak terlepas dari berbagai faktor fundamental yang mencerminkan kinerja dan efisiensi operasional bank. Beberapa indikator yang sering digunakan untuk menilai kondisi tersebut antara lain *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM). Ketiga variabel ini menggambarkan kemampuan bank dalam menyalurkan dana yang dihimpun kepada masyarakat, mengelola risiko kredit bermasalah, serta menghasilkan pendapatan bunga dari aset produktif yang dimiliki. Apabila ketiga faktor tersebut dapat dikelola secara efektif dan efisien, maka akan memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan tingkat profitabilitas bank yang tercermin melalui ROA.

Loan to Deposit Ratio menggambarkan kemampuan bank dalam menyalurkan dana yang dihimpun dari masyarakat menjadi kredit. Rasio LDR yang tinggi dalam batas aman menunjukkan bahwa bank berhasil menjalankan fungsi intermediasinya secara efektif. LDR memiliki peran penting terhadap ROA, karena semakin besar porsi dana yang disalurkan menjadi kredit, semakin tinggi pula pendapatan bunga yang diperoleh. Namun, LDR yang terlalu tinggi dapat menimbulkan risiko likuiditas, sehingga manajemen bank perlu menjaga keseimbangan antara penyaluran kredit dan likuiditas yang cukup untuk operasional. Sebaliknya, LDR yang rendah menunjukkan bahwa bank menahan sebagian besar dana masyarakat dalam bentuk simpanan likuid dan belum menyalurkannya menjadi kredit secara optimal. Kondisi ini dapat menurunkan pendapatan bunga dan berdampak negatif terhadap ROA (Andry Kirana & Eko Waluyo, 2022).

Di sisi lain, *Non Performing Loan* merupakan indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang timbul dari penyaluran kredit kepada debitur. Risiko kredit terjadi ketika debitur tidak mampu memenuhi kewajibannya dalam mengembalikan pinjaman sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan. Semakin tinggi rasio NPL menunjukkan bahwa kualitas kredit bank semakin buruk karena meningkatnya jumlah kredit bermasalah yang dapat menimbulkan kerugian bagi bank. Sebaliknya, semakin rendah rasio NPL menunjukkan bahwa bank mampu mengelola risiko kredit dengan baik

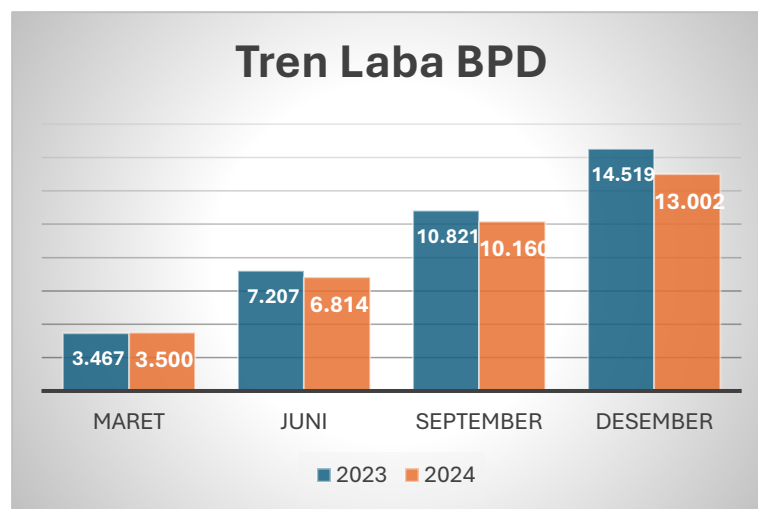
sehingga dapat mendukung peningkatan kinerja dan profitabilitas bank (Iklin, 2024).

Sedangkan *Net Interest Margin* merupakan rasio yang menunjukkan perbandingan antara pendapatan bunga bersih dengan total aset produktif yang dimiliki bank. Rasio ini digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan dari kegiatan intermediasi, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit atau investasi yang menghasilkan bunga. Semakin tinggi nilai NIM menunjukkan bahwa bank semakin efisien dalam mengelola aset produktifnya untuk menghasilkan pendapatan bunga. Oleh karena itu, NIM sering dijadikan sebagai salah satu indikator penting dalam menilai profitabilitas bank karena peningkatan NIM dapat berkontribusi langsung terhadap peningkatan laba dan *Return on Assets* (Wibowo, 2025).

Pada dasarnya, perkembangan kinerja industri perbankan nasional menunjukkan bahwa sektor perbankan masih mampu mencatat pertumbuhan laba. Namun demikian, kondisi tersebut tidak sepenuhnya dialami oleh semua Bank Pembangunan Daerah (BPD). Mengutip dari Statistik Perbankan Indonesia (SPI) Juni 2024, secara umum kelompok BPD justru mengalami penurunan laba bersih. Pada Juni 2024, BPD membukukan laba sebesar Rp6,82 triliun, turun sebesar 5,41% dibandingkan periode yang sama pada tahun 2023 yang mencapai Rp7,21 triliun. Kondisi ini menunjukkan bahwa BPD masih menghadapi berbagai tantangan dalam meningkatkan kinerja keuangannya. Menurut penjelasan dari *Senior Faculty* Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia, Moch Amin Nurdin, terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi penurunan laba BPD. Salah satu faktor utama adalah BPD masih menghadapi tantangan dari sisi risiko kinerja, khususnya terkait tingginya rasio kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL) yang mempengaruhi kualitas aset dan kinerja penyaluran kredit (bismis.com).

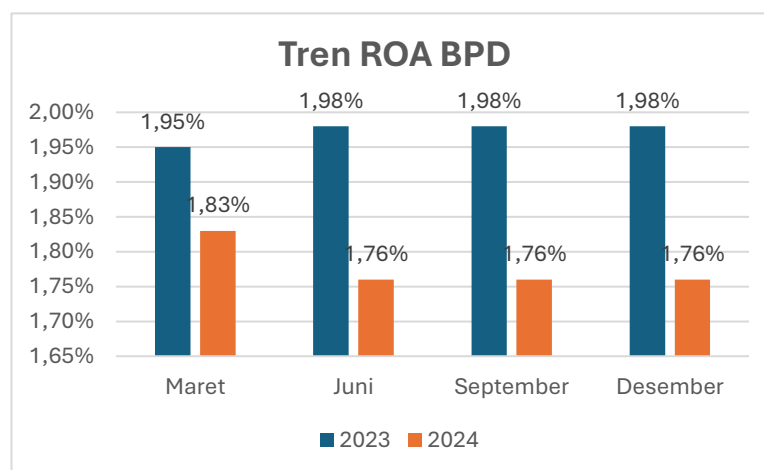
Penurunan laba pada Bank Pembangunan Daerah ini juga akan menurunkan *Return on Assets* sebagai indikator utama profitabilitas bank. Selain itu ROA mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba berdasarkan total aset yang dimiliki. Dengan kata lain penurunan laba yang

terjadi pada Bank Pembangunan Daerah pada tahun 2024 ini mencerminkan penurunan efektivitas pengelolaan asset oleh bank dalam menghasilkan keuntungan. Untuk lebih jelas dan spesifik dapat dilihat pada grafik berikut yang menunjukkan perbandingan perolehan laba dan presentase ROA secara lengkap tahun 2024 serta tahun sebelumnya Bank Pembangunan Daerah selama 4 triwulan.



Sumber : <https://www.ojk.go.id> - Statistik Perbankan Indonesia (data di olah)

Gambar 2.1 Grafik Perkembangan laba BPD antara tahun 2023-2024



Sumber : <https://www.ojk.go.id> - Statistik Perbankan Indonesia (data di olah)

Gambar 2.2 Grafik Presentase ROA BPD antara tahun 2023-2024

Berdasarkan data yang dikutip dari Statistik Perbankan Indonesia, perolehan laba pada kelompok Bank Pembangunan Daerah (BPD) pada tahun

2024 menunjukkan adanya fluktuasi dibanding tahun sebelumnya yang secara umum BPD kebanyakan mengalami penurunan. Pada triwulan I (Maret), laba BPD pada tahun 2023 tercatat sebesar 3,467 triliun rupiah, sedangkan pada tahun 2024 meningkat menjadi 3,500 triliun rupiah atau mengalami kenaikan sekitar 0,95%, tetapi ROA malah menurun dari 1,95% menjadi 1,83% ini bisa terjadi karena asset bertambah tapi tidak menghasilkan laba yang sebanding. Namun pada triwulan II (Juni), laba BPD justru mengalami penurunan dari 7,207 triliun rupiah pada tahun 2023 menjadi 6,814 triliun rupiah pada tahun 2024, yang berarti terjadi penurunan sebesar 5,41%. Ini sejalan dengan penurunan ROA dari 1,98% menjadi 1,76%.

Selanjutnya pada triwulan III (September), laba BPD kembali mengalami penurunan dari 10,821 triliun rupiah pada tahun 2023 menjadi 10,160 triliun rupiah pada tahun 2024 atau turun sebesar 6,10%. Penurunan yang lebih besar juga terjadi pada triwulan IV (Desember), dimana laba BPD pada tahun 2023 sebesar 14,519 triliun rupiah menurun menjadi 13,002 triliun rupiah pada tahun 2024 atau turun sebesar 10,40%. Pada triwulan III juga terdapat penurunan ROA tahun 2023 sebesar 1,98% dan menjadi 1,76% pada tahun 2024. Selanjutnya pada triwulan IV juga sama yaitu terdapat penurunan ROA tahun 2023 sebesar 1,98% dan menjadi 1,76% pada tahun 2024.

Data tersebut menunjukkan bahwa meskipun pada awal tahun 2024 sempat terjadi sedikit peningkatan laba, dan secara keseluruhan laba tahun 2024 tiap triwulan I-IV meningkat. Namun secara umum profitabilitas yang diukur dengan ROA pada Bank Pembangunan Daerah sepanjang tahun 2024 mengalami penurunan pada triwulan II dan stabil di angka 1,76% pada triwulan III sampai dengan IV. Kondisi ini mengindikasikan bahwa BPD masih menghadapi berbagai tantangan dalam meningkatkan kinerja keuangannya yang tercermin dalam *Return on Assets* yang mana dari tahun 2023-2024 mengalami penurunan, akan tetapi kondisi ROA disepanjang 2024 dari triwulan I sampai IV menunjukkan kondisi yang berfluktuasi yaitu naik, turun, dan stabil.

Berdasarkan fenomena di atas, dapat disimpulkan bahwa fluktuasi laba Bank Pembangunan Daerah (BPD) tidak terlepas dari berbagai faktor yang

berkaitan dengan kinerja intermediasi dan pengelolaan risiko perbankan. Penurunan laba yang terjadi pada sebagian besar periode tahun 2024 serta kondisi yang berfluktuasi pada triwulan I-IV tahun 2024 menunjukkan bahwa profitabilitas bank dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor penting. Faktor ini seperti *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM). *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang optimal menunjukkan kemampuan bank dalam menyalurkan dana menjadi kredit secara efektif sehingga dapat meningkatkan pendapatan bunga dan mendorong kenaikan *Return on Assets* (ROA), sebaliknya, LDR yang rendah menandakan penyaluran kredit belum maksimal sehingga berpotensi menekan profitabilitas. Di sisi lain, tingginya *Non Performing Loan* (NPL) menunjukkan meningkatnya kredit bermasalah yang dapat menurunkan kualitas aset dan berdampak negatif terhadap laba bank. Sementara itu, *Net Interest Margin* (NIM) mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan bunga dari aset produktif, sehingga semakin tinggi NIM maka semakin besar pula potensi peningkatan ROA dan begitupun sebaliknya. Dengan demikian, LDR, NPL, dan NIM merupakan variabel penting yang saling berkaitan dan berpengaruh terhadap kinerja serta tingkat profitabilitas Bank Pembangunan Daerah. Ketiga variabel ini tidak hanya menggambarkan kemampuan bank dalam menjalankan fungsi intermediasinya, tetapi juga mencerminkan efektivitas manajemen risiko serta kualitas pengelolaan aset dan kewajiban, sehingga analisis terhadap hubungan masing-masing variabel menjadi krusial dalam keberlanjutan kinerja bank daerah.

Sebagaimana dalam penelitian Budiarta *et al.*, (2022) yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan *Loan To Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset* pada Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. Dalam penelitiannya menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap variabel *Return on Assets* (ROA) pada Perbankan di BEI. Namun hasil itu berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Sunardi *et al.*, (2023) yang berjudul “Pengaruh *Loan To Deposite Ratio* (LDR) dan *Dana Pihak Ketiga* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

(BEI)” menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh negatif terhadap *Return on Asset*.

Selanjutnya *Non Performing Loan* dapat berpengaruh terhadap *Return on Assets*, seperti penelitian yang dilakukan Fauziah, (2021) yang berjudul “Pengaruh NPL, CAR, dan BI Rate terhadap ROA pada Bank Badan Usaha Milik Negara”. Dalam penelitian yang dilakukan menyatakan bahwa *Non Performing Loan* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Selain itu profitabilitas juga dapat dipengaruhi oleh *Net Interest Margin* seperti penelitian oleh Sabaruddin *et al.*, (2021) berjudul “Pengaruh BPO, LDR, dan NIM Terhadap ROA di Industri Perbankan Indonesia” yang menunjukkan bahwa NIM berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Namun berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Nur & Ferry, (2026) berjudul “Pengaruh Net Interest Margin (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Asset (ROA) pada Perusahaan Subsektor Perbankan yang Terdaftar di BEI pada Tahun 2017-2024”. Hasilnya menunjukkan bahwa *Net Interest Margin* secara signifikan dan positif mempengaruhi *Return on Assets* (ROA). Besarnya koefisien NIM mengindikasikan bahwa margin bunga bersih memiliki peran paling signifikan dalam mempengaruhi tingkat profitabilitas bank.

Jadi secara keseluruhan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) merupakan faktor penting yang memengaruhi profitabilitas bank yang tercermin dalam *Return on Assets* (ROA). Ketiga indikator ini saling berkaitan, dan apabila dikelola secara optimal, LDR yang efektif, NPL yang terkendali, serta NIM yang tinggi dapat bersama-sama mendukung kinerja serta meningkatkan profitabilitas perbankan. Namun Sebaliknya, apabila tidak dikelola secara optimal, LDR yang tidak efektif, NPL yang tinggi, serta NIM yang rendah dapat secara bersama-sama menurunkan kinerja dan menghambat peningkatan profitabilitas perbankan.

Sebagai peneliti yang mengkaji pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return*

on Assets (ROA) pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia tahun 2024, saya menyadari terdapat beberapa permasalahan yang belum sepenuhnya terungkap dalam penelitian ini. Salah satunya, meskipun LDR, NPL, dan NIM disebut sebagai faktor penting yang memengaruhi profitabilitas, data empiris mengenai seberapa besar pengaruh masing-masing indikator terhadap perubahan ROA pada BPD masih terbatas. Misalnya, apakah jika ada peningkatan LDR dapat mendorong kenaikan ROA melalui optimalisasi penyaluran kredit, atau tingginya rasio NPL justru menekan profitabilitas karena meningkatnya risiko kredit bermasalah. Selain itu, besarnya pengaruh NIM terhadap ROA dan interaksinya dengan LDR serta NPL juga perlu dianalisis lebih mendalam, mengingat margin bunga bersih seringkali menjadi penentu utama profitabilitas bank. Hal ini penting diuji mengingat dinamika pengelolaan kredit dan aset produktif di BPD dapat memberikan dampak berbeda terhadap kinerja keuangan dan stabilitas profitabilitas perbankan.

Penelitian ini menawarkan kebaruan (*novelty*) yang signifikan dibandingkan dengan studi-studi sebelumnya yang telah dilakukan. Pertama, penelitian terdahulu banyak berfokus pada perbankan secara umum, namun penelitian ini secara khusus menyoroti Bank Pembangunan Daerah sebagai objek penelitian yang memiliki peran strategis dalam dinamika perbankan nasional khususnya tingkat daerah.

Kedua, perbedaan arah pengaruh dalam hasil penelitian terdahulu mengenai *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Assets* (ROA). Beberapa penelitian menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut berpengaruh positif terhadap *Return on Assets*, sementara penelitian lain menemukan pengaruh negatif terhadap *Return on Assets*, adapun penelitian yang menemukan bahwa ada pengaruh namun tidak signifikan. Perbedaan hasil ini menunjukkan belum adanya konsistensi temuan empiris, sehingga menimbulkan *research gap* yang perlu diteliti lebih lanjut.

Maka untuk menjawab semua permasalahan ini, peneliti menawarkan solusi dengan menganalisis secara lebih luas yaitu dengan menggunakan variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net*

Interest Margin (NIM) dan pengaruhnya terhadap *Return on Assets* pada semua BPD yang ada di Indonesia. Penelitian ini juga menggunakan pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan Bank Pemerintah Daerah di Indonesia periode 2024. Data yang diperoleh kemudian diolah menggunakan *Software SPSS* dengan teknik analisis regresi linear berganda untuk menguji pengaruh variabel independen (*Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan* dan *Net Interest Margin*) terhadap variabel dependen (*Return on Assets*). Penggunaan metode ini memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi sejauh mana ketiga variabel tersebut berkontribusi terhadap profitabilitas bank, sekaligus mengukur tingkat signifikansi masing-masing hubungan. Dengan pendekatan ini, hasil penelitian diharapkan dapat memberikan bukti empiris yang akurat dan terukur terkait faktor-faktor internal yang memengaruhi kinerja perbankan, serta menjadi rujukan bagi pengembangan strategi manajemen perbankan yang lebih efektif.

Berdasarkan pada pemaparan latar belakang serta hasil penelitian terdahulu maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan* dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024?
2. Apakah *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024?
3. Apakah *Net Interest Margin* berpengaruh signifikan secara parsial terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024?

4. Apakah *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka disusunlah tujuan dari penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024.
2. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Non Performing Loan* terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024.
3. Untuk menganalisis pengaruh secara parsial *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024.
4. Untuk menganalisis pengaruh secara simultan *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* pada PT Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Tahun 2024.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi peneliti dalam mengembangkan keterampilan riset serta memperdalam pemahaman mengenai faktor-faktor internal perbankan, khususnya *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin*, serta pengaruhnya terhadap *Return on Assets*.

b. Bagi Perguruan Tinggi

Penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai referensi akademik dalam bidang manajemen keuangan dan perbankan, terutama yang berkaitan dengan analisis rasio keuangan serta kinerja perbankan. Hasil penelitian ini juga diharapkan mampu menambah sumber

literatur dan memperluas kajian ilmiah, baik bagi mahasiswa maupun kalangan akademisi.

2. Manfaat Praktis

Berikut beberapa manfaat praktis yang diberikan dalam penelitian ini :

a. Bagi Perusahaan

Penelitian ini bermanfaat bagi manajemen Bank Pembangunan Daerah sebagai bahan evaluasi dalam pengambilan keputusan strategis. Pemahaman mengenai pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets* dapat membantu bank mengendalikan risiko kredit, dan memaksimalkan pendapatan bunga guna meningkatkan profitabilitas.

b. Bagi Pemerintah

Hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi regulator, seperti Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dalam merumuskan kebijakan perbankan dan pengawasan sektor keuangan. Dengan memahami hubungan antara *Loan to Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, dan *Net Interest Margin* terhadap *Return on Assets*, regulator dapat menetapkan kebijakan yang lebih tepat sasaran untuk menjaga stabilitas sistem keuangan sekaligus mendorong pertumbuhan dan profitabilitas sektor perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

- Andry Kirana, P., & Eko Waluyo, D. (2022). Pengaruh Npl, Ldr, Bopo Terhadap Roa Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2021. *Jurnal CAPITAL*, 4(2), 46–63. www.idx.co.id
- Ariyanti, N. P. W., Sukadana, I. W., & Suarjana, I. W. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio(Car), Non Performing Loan(Npl), Dan Loan To Deposit Ratio(Ldr) Terhadap Return on Asset(Roa) Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal EMAS*, 3(1), 229–239.
- Ariyanto, T. (2011). Faktor Penentu Net Interest Margin Perbankan Indonesia. *Finance and Banking Journal*, 13(1), 34–46. http://library.perbanasinstitute.ac.id/jurnal/artikel/vol13_no1_juni2011_art_03.PDF
- Arun, K., Marshella, K., & Felix, G. (2021). PENGARUH NPL, LDR DAN BOPO TERHADAP ROA PADA PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA UTARA 2014 - 2018. *Cermin : Jurnal Penelitian*, 32(3), 167–186.
- Bank Indonesia. 2011. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Barus, A. C., & Erick. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2), 113–122. <https://doi.org/10.55601/jwem.v6i2.325>
- Budiarta, I. W., Cipta, W., & Suci, N. M. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Loan to Deposit Ratio terhadap Return on Asset pada Sub Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 43–51. <http://dx.doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Fauziah, H. (2021). Pengaruh NPL, CAR, dan BI Rate terhadap ROA pada Bank Badan Usaha Milik Negara. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 352–365. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i2.2503>
- Fitriana, A. (2024). Analisis Laporan Keuangan. In *CV. Malik Rizki Amanah* (Issue July).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IMB SPSS 25* (10th ed.).
- Hilmy Tsany, M., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh rasio Net Interest Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) terhadap profitabilitas bank. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1247–1257. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2162>
- Iklin, M. (2024). Pengaruh CAR, NPL, BOPO Dan LDR terhadap Retrun on Assets pada Bank Pembangunan Daerah: *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan &*

- Bisnis Syariah*, 6(1), 360–379. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i1.2689>
- Ishaq, M. A., & Manda, G. S. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return on Asset (Studi pada Perusahaan Sub Sektor Semen Periode 2015-2020). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 20(1), 38. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v20i1.13238>
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi Revisi)*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kurnia, T., Ameliawati, L., Salsabilla, N., Jawas, N., Alawiyah, S., & Sumantri, F. (2025). Pengaruh NPL, CAR, dan NIM Terhadap ROA Pada PT Bank Mandiri Periode 2000-2024. *Jurnal Ilmiah M-Progress*, 15(2), 343–356. <https://doi.org/10.35968/mpu.v15i2.1493>
- Maratus, S. F., Ida, S., & Totok, I. (2022). *PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN NON PERFORMING LOAN (NPL) TERHADAP ROA PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL (BUSN) DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2021*. 2021, 1–10.
- Marcellino, D. H., & Maryono. (2025). Analysis of the effect of financial ratios on return on assets (roa) in banking companies in 2020-2024 analisis pengaruh rasio keuangan terhadap return on assets (roa) pada perusahaan perbankan tahun 2020-2024. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 8, 1794–1806.
- Nur, A., & Ferry, K. (2026). *Pengaruh Net Interest Margin (Nim) , Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return on Asset (Roa) (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei)*. 4(4), 14722–14731. <http://repository.upiypk.ac.id/998/>
- Otoritas Jasa Keuangan. *Laporan Publikasi Keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Tahun 2024*. Diakses melalui www.ojk.go.id
- Otoritas Jasa Keuangan. *Statistik Perbankan Indonesia*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan. Diakses melalui <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia>
- Otoritas Jasa Keuangan. *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan
- Pricilla, F., & Nur, A. (2021). Pengaruh Car, Npl, Ldr Terhadap Profitabilitas Bank (Roa) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(03), 1020–1027. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/view/37828%0Ahttps://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/S1ak/article/download/37828/20373>
- Purbaningrum, A., & Lestari, H. S. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap

- Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 7(2), 558. <https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.455>
- Sabaruddin, S., Nanang, L., Ridwan Wawan, T. H. I., & Faizal, R. (2021). *PENGARUH BOPO, LDR DAN NIM PERBANKAN TERHADAP ROA DI INDUSTRI PERBANKAN INDONESIA*. 4(1), 6.
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*.
- Sunardi, L., Rmadhan, N., & Dewi, W. (2023). WORKSHEET : Jurnal Akuntansi
WORKSHEET : Jurnal Akuntansi. *WORKSHEET: Jurnal Akuntansi*, 3(1), 27–37.
- Wibowo, S. (2025). Analisis Pengaruh Bopo, Ldr, Nim, Dan Gwm Terhadap Kinerja Profitabilitas (Roa) Di Bpd Dki Jakarta. *Jurnal Lentera Akuntansi*, 10(1), 12–24. <https://doi.org/10.34127/jrakt.v10i1.1493>
- Yusuf, D., & Adriansyah, T. M. (2021). Sintaksis : Jurnal Ilmiah Pendidikan
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LOAN TO DEPOSIT
RATIO (LDR) PADA PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA.
Jurnal Ilmiah Pendidikan, 1(1), 85–90.
- Zulfikri, A. A., Yulinartati, Y., & Halim, M. (2022). Pengaruh Non Performing
LOAN (NPL), LDR, dan BOPO terhadap Return on Asset (ROA) Perbankan
di Indonesia. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 355–361.
<https://doi.org/10.32528/nms.v1i3.92>