

**ANALISIS RASIO NPL, NIM, BOPO DAN LDR TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) PADA PT. BANK NEGARA
INDONESIA Tbk YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018-2022**



Skripsi Oleh :

Neisya Amaliah

19110057

Program Studi Manajemen

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**UNIVERSITAS PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG**

2023

**UNIVERSITAS PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Neisya Amaliah
NIM : 19 110 057
Program Studi : Manajemen
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Rasio NPL, NIM, LDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022



Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Skripsi

PEMBIMBING SKRIPSI

Pembimbing I :

HAMDAN, S.E., M.M

Pembimbing II :

Hj. RAHMI AMINUS, S.E. Ak., M.Si

**Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Palembang**

Nenny Octarinie, S.E., M.M

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Neisyah Amaliah
NIM : 19 110 057
Program Studi : Manajemen
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :
**Analisis Rasio NPL, NIM, LDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA)
Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Periode 2018-2022**

Pembimbing

Ketua : Hamdan, S.E., M.M
Anggota : Nenny Octarinie, S.E., M.M
Usman Maliki, S.Ip., M.M

Tanggal Ujian : 15 Juli 2023

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikasi kelulusan dan gelar kesarjaan.

Palembang, 15 Juli 2023
Pembuat Pernyataan,



Neisyah Amaliah
NIM. 19110057

MOTO DAN PERSEMBAHAN

Think like a Queen, a Queen is not afraid to fail. Failure is another stepping stone to greatness.

-Anonim-

Jangan dibanding-bandingkan, semua orang punya jalan cerita dan takdirnya masing-masing. Maka jadilah dirimu sendiri dengan versi terbaik yang kamu miliki.

-Neisya Amaliah-

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- *Mami dan Papi*
- *Yayai, Yukpi, Babang Vino dan Adik Rayanzy*
- *Diriku Sendiri*
- *Sahabat dan Teman Baik*
- *Almamater*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat petunjuk serta-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini, penulis mengambil judul “**Analisis Rasio NPL, NIM, LDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022**”, Dimana penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Palembang. Selesaiannya penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan-bantuan pihak lain, untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat-Nya, kelancaran serta kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua dan Keluarga Penulis, yang tiada henti mendoakan dan memberikan kasih sayang, serta dukungan penuh selama ini, Mami Hj. Erdalita dan Papi H. Pantani Dahlan.
3. Bapak Johansyah, S.H., M.H, selaku Plt. Rektor Universitas Palembang.
4. Ibu Nenny Octarinie, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
5. Bapak Sugeng Mianto Fane, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
6. Ibu Endang Rahayu, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
7. Bapak Usman Maliki, S. Ip, M.M, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
8. Bapak Rusma Rizal, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
9. Ibu Hj. Zubaidah, S.E., M.Si, selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
10. Bapak Hamdan,S.E., M.M, selaku Pembimbing I yang telah membimbing, memberi motivasi, serta diskusi-diskusi yang dilakukan oleh peneliti.

11. Ibu Hj. Rahmi Aminus, S.E. Ak., M.Si, selaku Pembimbing II yang juga telah membantu membimbing dan memberikan bantuan literatur yang dilakukan oleh peneliti.
12. Seluruh staff pengajar dan karyawan di Lingkungan Universitas Palembang.
13. Ucapan terima kasih kepada Yayai M. Ade Firdaus, A.Md dan Ayuk Hapidia Anggraini, S.E beserta Abang Ahmad Delvino Al-Fitr dan Adik Muhammad Devano Syafiq Rayanzy yang selalu memberikan dukungan untuk terus maju dalam dunia pendidikan serta mendukung pembiayaan selama penulis kuliah.
14. Ucapan terima kasih kepada Jodoh Penulis. Kelak kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun saat ini penulis tidak mengetahui keberadaanmu. Karena penulis yakin bahwa sesuatu yang ditakdirkan menjadi milik kita akan menuju kepada kita bagaimanapun caranya. Nanti kita ketemu di waktu yang tepat dengan versi terbaik kita masing-masing ya.
15. Ucapan terima kasih kepada Komrah (Cindy Veronica, A.Md. Farm, Amelia Sherliani, Aulia Dwi Wulandari, Khairani Dwi Baroqah, Neflin Sianturi, A.Md. Gz, dan Lista Meileni) sebagai sahabat-sahabat penulis yang selalu support penulisan skripsi ini dimana selalu membantu penulis dan masukan terhadap skripsi ini.
16. Ucapan terima kasih kepada Gerabah (Balqizia Shafa Shabira, Salsabila Ratu Sindang, dan Aura Putri Syahrani) sebagai sahabat-sahabat penulis yang selalu support penulisan skripsi ini dimana selalu membantu penulis dalam mencari referensi dan masukan terhadap skripsi ini serta membantu menghandle Laporan KP disaat penulis sedang fokus terhadap pengerjaan skripsi ini.
17. Ucapan terima kasih kepada kakak-kakakku Tim Intelkams (Khoirul, Imam Muslim S, M. Iqbal, Septian Nugraha, dan Ade Putra Wijaya) sebagai teman seperjuangan yang selalu support penulis dengan kata-kata '*Ayo Nei semangat gek kami duluan yang wisuda*'.
18. Ucapan terima kasih kepada Grup Pusing 7 Keliling (Nadia Ananda, Indah Susanti, M. Iqbal, Kevin Kasih Pratama, Siska Fratiwi, dan Indah Setiyowati)

sebagai teman seperjuangan yang selalu support penulis serta memberikan informasi terbaru mengenai skripsi ini.

19. Ucapan terimakasih kepada Kak Oktarina dan Kak Yunita Ningsih, yang selalu membantu penulis dalam menyempurnakan skripsi ini.
20. Teman-teman seangkatan Fakultas Ekonomi 2019-2023
21. Almamater

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, maka dari itu kritik dan saran dari pembaca yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu sehingga terselesaikan penulisan skripsi ini dan dengan harapan semoga berguna bagi kita semua.

Palembang, 15 Juli 2023

Penulis,



Neisya Amaliah

ABSTRAK

Analisis Rasio NPL, NIM, LDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022

Oleh :

Neisyia Amaliah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Analisa Rasio *Non Performing Loan*, *Net Intrest Margin*, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional dan *Loan to Deposit Ratio* Terhadap *Return On Asset* Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2019. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dengan metode analisis rasio. Dalam penelitian ini, bahwa nilai ROA sebesar 1,8% dapat dikatakan sehat. Nilai NPL sebesar 1,8% tidak mencapai minimal yang artinya kurang sehat. Nilai NIM menunjukkan sebesar 1,9% juga tidak mencapai minimal sehingga kurang sehat. Nilai BOPO sebesar 188% menunjukkan PT. Bank Negara Indonesia Tbk semakin membaik. Nilai LDR sebesar 46,6% juga menunjukkan PT. Bank Negara Indonesia Tbk kurang sehat.

Kata Kunci : *Analisis Rasio, NPL, NIM, BOPO, LDR dan ROA*

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK (BAHASA INDONESIA).....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Masalah.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Laporan Keuangan.....	11
2.1.2 Laporan Keuangan Bank.....	15
2.1.3 Analisis Laporan Keuangan.....	19
2.1.4 Analisis Rasio Keuangan.....	22
2.1.5 Perbankan.....	24
2.1.6 <i>Return On Asset</i>	27
2.1.7 <i>Non Performing Loan</i>	27
2.1.8 <i>Net Interest Margin</i>	28
2.1.9 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	29
2.1.10 Beban Operasional Pendapatan Operasional.....	30
2.2 Penelitian Terdahulu.....	31
2.3 Kerangka Pikir.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	35

3.1	Objek Penelitian	35
3.2	Ruang Lingkup	35
3.3	Desain Penelitian	35
3.4	Jenis dan Sumber Data	36
3.4.1	Jenis Data	36
3.4.2	Sumber Data	36
3.5	Populasi dan Sampel	37
3.6	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.7	Teknik Analisis	39
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1	Gambaran Umum Perusahaan	41
4.2	Hasil Penelitian	42
4.3	Pembahasan	47
4.3.1	Analisis Rasio ROA	47
4.3.2	Analisis Rasio NPL.....	48
4.3.3	Analisis Rasio NIM.....	50
4.3.4	Analisis Rasio BOPO	52
4.3.5	Analisis Rasio LDR.....	53
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	56
5.1	Kesimpulan.....	56
5.2	Saran	57
	DAFTAR PUSTAKA	58
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	62

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Neraca PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022	3
Tabel 1.2	Rumus Return On Asset	3
Tabel 1.3	Return On Asset PT. Bank Negara Indonesias Tbk Periode 2018-2022.....	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel Penelitian	38
Tabel 4.1	Hasil Perhitungan Rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR Terhadap ROA Periode 2018-2019.....	42
Tabel 4.2	Hasil Perhitungan Rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR Terhadap ROA Periode 2019-2020.....	43
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan Rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR Terhadap ROA Periode 2020-2021	44
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan Rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR Terhadap ROA Periode 2021-2022.....	46
Tabel 4.5	Nilai ROA PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022..	47
Tabel 4.6	Nilai NPL PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022...	49
Tabel 4.7	Nilai NIM PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022 ..	51
Tabel 4.8	Nilai BOPO PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022	52
Tabel 4.9	Nilai LDR PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022...	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perhitungan Return On Asset PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	33

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Menurut Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal, pengertian Pasar Modal adalah kegiatan yang bersangkutan dengan Penawaran Umum dan perdagangan Efek, Perusahaan Publik yang berkaitan dengan Efek yang diterbitkannya, serta lembaga dan profesi yang berkaitan dengan Efek. Pasar modal dikenal dengan Bursa Efek Indonesia (BEI).

Bursa Efek Indonesia memberikan kemungkinan dan kesempatan memperoleh imbalan (*return*) bagi pemilik dana, sesuai dengan karakteristik investasi yang dipilih. Jadi diharapkan dengan adanya pasar modal aktivitas perekonomian menjadi meningkat karena pasar modal merupakan alternatif pendanaan bagi perusahaan-perusahaan untuk dapat meningkatkan pendapatan perusahaan dan pada akhirnya memberikan kemakmuran bagi masyarakat yang lebih luas (Ningsih, 2021).

Dalam perekonomian yang terus berkembang pesat, sektor perbankan memiliki potensi dan ruang yang signifikan untuk tumbuh dalam peranannya sebagai kekuatan utama perubahan bagi masyarakat maupun sektor bisnis. Masyarakat dan sektor usaha sebagai pihak jasa yang paling berperan, pada umumnya selalu memiliki respon yang tanggap terhadap berbagai bentuk layanan yang diberikan oleh masing-masing bank untuk menarik simpati nasabahnya. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan

menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Berdasarkan proyeksi pertumbuhan hingga akhir tahun 2021, bank-bank besar melaporkan kinerja keuangan yang positif. Dari empat bank teratas di Indonesia, Bank Mandiri menempati posisi pertama, dengan total aset lebih dari 1,726 triliun dan tumbuh 11,9% dibandingkan periode yang sama tahun lalu. Posisi kedua adalah Bank BRI dengan total aset sebesar 1,678 triliun, disusul Bank BCA dengan total perolehan aset sebesar 1,228 triliun, dan yang terakhir Bank BNI dengan total aset sebesar 964,8 triliun (F. Ramadanti, 2022). Hal yang menjadi pertimbangan peneliti memilih Bank Negara Indonesia karena BNI berada di urutan terakhir dalam posisi pertumbuhan asetnya.

Peningkatan pertumbuhan aset tersebut juga akan berpengaruh positif terhadap profitabilitas perusahaan. Profitabilitas merupakan indikator paling tepat dalam mengukur kinerja suatu bank dan ukuran profitabilitas yang sering digunakan dalam sektor perbankan adalah *Return On Assets* (ROA) karena ROA digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya (Dewi, 2017).

Return on Assets (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh profitabilitas dan mengelola tingkat efisiensi usaha bank secara keseluruhan. Semakin besar nilai rasio ini menunjukkan tingkat rentabilitas usaha bank semakin baik atau sehat, Mahrinasari, 2003 dalam (N.Baramuli, 2020).

Tabel 1.1**Neraca PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022***'Dalam Jutaan Rupiah*

Tahun	Aset	Liabilitas	Ekuitas	Laba Sebelum Pajak
2018	808.572.011	671.237.546	110.373.789	19.820.715
2019	845.605.208	688.489.442	125.003.948	19.369.106
2020	891.337.425	746.235.663	112.872.199	5.112.153
2021	964.837.692	838.317.715	126.519.977	12.550.987
2022	1.029.836.868	889.639.206	140.197.662	22.686.708

Sumber : Laporan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia Tbk

Tabel neraca di atas merupakan data asli dari Laporan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia Tbk, angka tersebut dihitung sesuai dengan rumus ROA yaitu laba sebelum pajak dibagi total aset lalu dikali 100%, dalam penelitian ini ROA yang digunakan pada periode 2018-2022.

Tabel 1.2**Rumus Return On Asset**

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

Berdasarkan rumus di atas, pos-pos yang akan digunakan dalam menghitung ROA adalah aset lancar, aset tak berwujud dan aset lain-lain yang kemudian dijumlahkan sehingga mendapat total aset. Kemudian pos lainnya yaitu pos laba sebelum pajak.

Pada tahun 2018 laba sebelum pajak sebesar Rp 19.820.715 dibagi dengan total aset sebesar Rp 808.572.011 lalu dikali 100 sehingga menghasilkan nilai sebesar 2,5%. Selanjutnya pada tahun 2019 laba sebelum pajak sebesar Rp 19.369.106 dibagi dengan total aset sebesar Rp 845.605.208 lalu dikali 100 sehingga menghasilkan nilai sebesar 2,3%. Pada tahun 2020 laba sebelum pajak sebesar Rp 5.112.153 dibagi dengan total aset sebesar Rp 891.337.425 lalu dikali 100 sehingga menghasilkan nilai sebesar 0,6%. Lalu Pada tahun 2021 laba sebelum pajak sebesar Rp 12.550.987 dibagi dengan total aset sebesar Rp 964.837.692 lalu dikali 100 sehingga menghasilkan nilai sebesar 1,3%. Terakhir pada tahun 2022 laba sebelum pajak sebesar Rp 22.686.708 dibagi dengan total aset sebesar Rp 1.029.836.868 lalu dikali 100 sehingga menghasilkan nilai sebesar 2,2%.

Setelah menghitung nilai ROA PT. Bank Negara Indonesia pada tahun 2018-2022 hasil tersebut telah peneliti rangkum dalam tabel di bawah ini :

Tabel 1.3

Return On Asset PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2018-2022

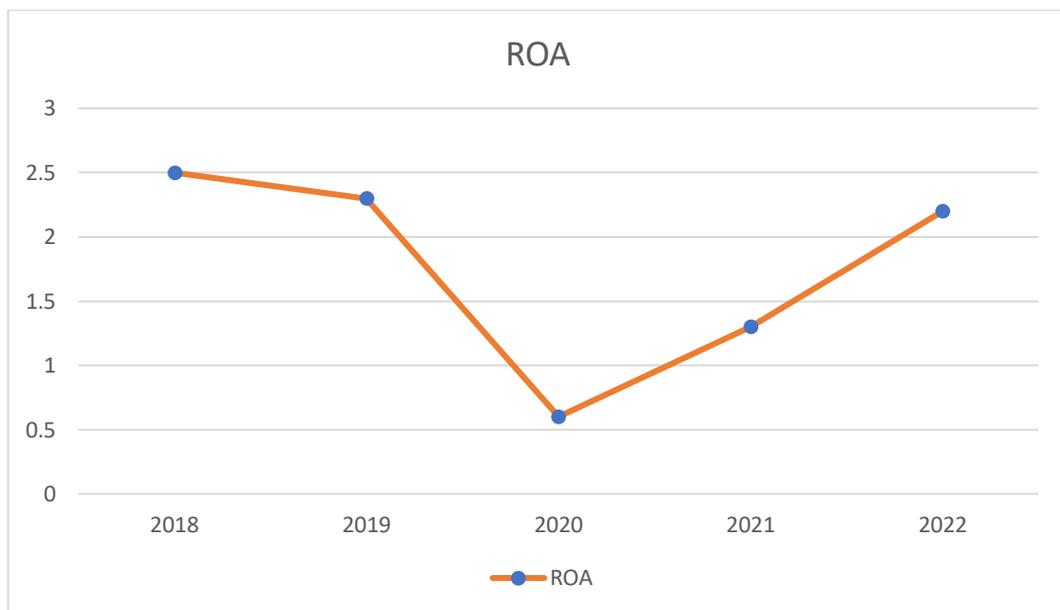
No.	Tahun	Nilai ROA
1.	2018	2,5%
2.	2019	2,3%
3.	2020	0,6%
4.	2021	1,3%
5.	2022	2,2%

Sumber : Data diolah 2023

Setelah menghitung total nilai ROA, maka nilai yang didapat pada tahun 2018 nilai ROA sebesar 2,5%. Lalu pada tahun 2019 mengalami penurunan sehingga nilai ROA hanya sebesar 2,3%. Pada tahun 2020 nilai ROA mengalami lagi penurunan yang cukup signifikan sebesar 0,6% hal ini dipengaruhi oleh terjadinya wabah pandemi Covid-19, bukan hanya di Indonesia namun juga di negara lainnya. Pada tahun 2021 nilai ROA PT. Bank Negara Indonesia Tbk mengalami kenaikan yang signifikan, seiring dengan kembali meningkatnya pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Pada tahun 2022 nilai ROA PT. Bank Negara Indonesia Tbk mulai stabil.

Dalam Penelitian (F. Ramadanti, 2022), menunjukkan bahwa variabel NPL, LDR, BOPO dan NIM secara simultan berpengaruh terhadap ROA. Hasil perhitungan koefisien determinasi menunjukkan pengaruh yang diberikan oleh variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 95,54% sedangkan sisanya 4,46% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini. Berdasarkan penelitian terdahulu tersebut, dapat dilihat dari tabel di atas persentase nilai ROA terjadi penurunan nilai yang cukup besar tetapi tingkat kenaikan nilai tidak cukup signifikan. Hal ini dapat dilihat dengan jelas dari grafik di bawah ini :

Gambar 1.1
Perhitungan Return On Asset PT. Bank Negara Indonesia Tbk
Periode 2018-2022



Berdasarkan gambar grafik di atas dapat diketahui bahwa pertumbuhan ROA di Bank Negara Indonesia sepanjang tahun 2018 hingga tahun 2020 mengalami fluktuatif. ROA Bank Negara Indonesia tertinggi berada di tahun 2018 yang mencapai angka 2,5% dan di tahun-tahun berikutnya kembali mengalami penurunan apalagi pada tahun 2020 terjadinya pandemi Covid-19, sehingga hal ini menunjukkan bahwa masih terdapat ketidakstabilan dalam pertumbuhan ROA-nya.

Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi *Return On Asset* (ROA) atau kinerja bank adalah NPL, NIM, LDR dan BOPO. Menurut Yuliana, 2014 dalam (A. Noviardy, 2022), tingkat profitabilitas bank yang terkait dengan *Return on Asset* dapat mendorong bank untuk memberikan pinjaman kepada debitur. Karena profitabilitas aset bank dibatasi oleh jumlah aset yang ditanggung masyarakat

secara tidak proporsional, indikator kesehatan bank menunjukkan kemampuan untuk melanjutkan kinerja keuangannya (ROA). Meskipun tujuan utama perjanjian tersebut adalah untuk meningkatkan keuntungan, hal ini juga menghadapi institusi pada risiko kerugian keuangan yang signifikan. Hal ini disebabkan karena setiap pihak bank melakukan pinjaman, terdapat beberapa risiko yang harus diperhatikan.

Ketika pinjaman yang telah dicairkan bermasalah menggunakan pembayaran, itu menjadi *non-performing*. Ketika kebanyakan orang mengatakan "kredit jelek", Indikator terkenal dari proporsi pinjaman di bawah standar pada portofolio pinjaman bank yaitu rasio *Non Performing Loan* (NPL). Batas NPL yang ditetapkan oleh Bank Indonesia merupakan wajar 5% dari semua portofolio pinjaman lembaga. Oleh karena itu, rasio NPL yang lebih rendah menunjukkan bahwa bank melakukan pekerjaan yang lebih baik dalam menjaga kualitas kredit (A. Noviardy, 2022).

Net Interest Margin (NIM) adalah perbandingan antara pendapatan bunga bank dibagi rata-rata aktiva produktif. Semakin besar nilai NIM yang akan dicapai menunjukkan kinerja bank yang semakin membaik (Ira Maulidah, 2022).

Loan to Deposit Ratio (LDR) merupakan perbandingan antara total kredit terhadap dana pihak ketiga yang dihimpun oleh bank. Semakin tinggi nilai LDR, maka akan semakin tinggi pula tingkat kredit yang akan diberikan (Ira Maulidah, 2022).

Beban Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin besar nilai BOPO maka akan semakin kecil atau menurun kinerja keuangan perbankan. Begitu juga sebaliknya, jika nilai BOPO semakin kecil maka kinerja keuangan perbankan akan semakin meningkat atau membaik (Ira Maulidah, 2022).

Melihat dari latar belakang di atas, peneliti bermaksud menggunakan *Non Performing Loan (NPL)*, *Net Interest Margin (NIM)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)* sebagai variabel-variabel yang akan mempengaruhi *Return On Asset (ROA)*. Maka peneliti memutuskan untuk mengambil judul sebagai berikut : **“Analisis Rasio NPL, NIM, LDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022”**.

1.2 PERUMUSAN MASALAH

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Bagaimana analisa rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia ?

1.3 TUJUAN MASALAH

Sesuai dengan permasalahan yang diajukan dalam penelitian, maka tujuan dalam penelitian ini adalah Untuk mengetahui analisa rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk.

1.4 MANFAAT PENELITIAN

Diharapkan penelitian ini dapat digunakan untuk :

1. Bagi Perusahaan atau Bank, dapat digunakan sebagai referensi bagi perusahaan dapat digunakan sebagai acuan dasar dalam upaya meningkatkan profitabilitas (ROA). Beberapa hal yang dapat dilakukan untuk meningkatkan ROA seperti dengan cara menekan nilai NPL dan meningkatkan nilai LDR, BOPO dan NIM nya.
2. Bagi Almamater, penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi, informasi, wawasan teoritis, dan sebagai bahan pembelajaran pada mata kuliah tertentu, khususnya di bidang perbankan dan keuangan, serta dapat digunakan sebagai rekomendasi dalam memperkaya kajian pustaka.
3. Bagi Peneliti, untuk menambah ilmu pengetahuan dan informasi baru serta solusi atas sebuah permasalahan yang berhubungan dengan analisis rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Diharapkan juga bisa dijadikan sebagai referensi dan kajian pustaka dalam melakukan penelitian terkait selanjutnya sehingga dapat

dikembangkan lagi dengan menggunakan variabel-variabel lain yang mampu mempengaruhi ROA.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan pada Bab IV, maka dapat beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Nilai ROA menunjukkan sebesar 1,8% yang artinya nilai ROA PT. Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2022 dikatakan sehat. Hal ini juga menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Negara Indonesia Tbk semakin membaik.
2. Nilai NPL menunjukkan sebesar 1,8% yang artinya nilai NPL PT. Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2022 tidak mencapai minimal nilai NPL senilai 2%. Hal ini juga menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Negara Indonesia Tbk kurang sehat.
3. Nilai NIM menunjukkan sebesar 1,9% yang artinya nilai NIM PT. Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2022 tidak mencapai minimal nilai NIM senilai 2%. Hal ini juga menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Negara Indonesia Tbk kurang sehat.
4. Nilai BOPO menunjukkan sebesar 168% yang artinya nilai BOPO PT. Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2022 dikatakan sangat sehat. Hal ini juga menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Negara Indonesia Tbk semakin membaik.
5. Nilai LDR menunjukkan sebesar 46,6% yang artinya nilai LDR PT. Bank Negara Indonesia Tbk periode 2018-2022 tidak mencapai minimal nilai LDR

senilai 75%. Hal ini juga menunjukkan bahwa kinerja PT. Bank Negara Indonesia Tbk kurang sehat.

5.2 SARAN

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta beberapa kesimpulan yang tertera di atas, maka saran yang dapat penulis berikan adalah sebagai berikut :

1. Bagi perusahaan diharapkan terus meningkatkan ataupun tetap mempertimbangkan rasio NPL, NIM, BOPO dan LDR terhadap ROA dalam meningkatkan kinerja keuangan bank tersebut.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk dapat mengembangkan penelitian dengan variabel yang berbeda dan menambah perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia agar mendapatkan hasil yang lebih baik lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Noviardy, U. D. (2022). ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN BANK TERHADAP PENYALURAN KREDIT SELAMA MASA PANDEMI COVID-19. *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 153-161.
- Agustina, F. M. (2014). Analisis Rasio Indikator Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC Pada PT. Bank Tabungan Negara (BTN) Tbk. *Jurnal Mahasiswa Universitas Negeri Surabaya*.
- Aziza, F. N. (2020). *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya*. Retrieved from [digilib.uinsby.ac.id: http://digilib.uinsby.ac.id/50175/2/Fatima%20Nur%20Azizia_G03217018.pdf](http://digilib.uinsby.ac.id/50175/2/Fatima%20Nur%20Azizia_G03217018.pdf)
- Dayanti, M. (2021). *Analisis Laporan Keuangan Menggunakan Pendekatan Likuiditas, Solvabilitas Dan Profitabilitas Sebagai Alat Pengambilan Keputusan Bagi Stakeholder (Studi Pada Bank Mega Syariah Periode 2017-2019)*. Bengkulu: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu.
- Dewi, A. S. (2017). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM Dan LDR Terhadap ROA Pada Perusahaan Di Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi, Vol.01 No.03*, 223-236.
- Dwi Yana Rahmalita, P. A. (2019). Analisis Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia. *Jurnal Penelitian Medan Agama, Vol. 10 No. 2*, 197-211.
- F. Ramadanti, E. S. (2022). Pengaruh NPL , LDR , BOPO dan Nim Terhadap Roa Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2013-2021. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 695-706.
- Harahap, S. S. (2018). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hidayat, P. A. (2022). *Analisis Laporan Keuangan*. Purbalingga: Eureka Media Aksara.
- Ira Maulidah, M. R. (2022). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR Terhadap ROA Pada PT Bank Mandiri, Tbk Periode Tahun 2012-2021. *Jurnal Multidisplin West Science, Vol. 01, No. 02*, 140-148.
- Jais, M. (2018). *Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Sulselbar Cabang Sinjai*. Makassar: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

- Kasmir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan Cetakan Ke-13*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir, D. (2013). *Analisis Laporan Keuangan Edisi 1*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Monica. (2019). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO Dan LDR Terhadap ROE Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan, Vol. 3 No.3*, 8-17.
- Munawir, S. (2010). *Analisa Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Liberty.
- N.Baramuli, W. E. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI). *Jurnal EMBA Vol.8 No.3*, 342-352.
- Ningsih, Y. (2021). *Pengaruh Profitabilitas Dan Efisiensi Laba Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Palembang: Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
- Notoadmojo, S. (2018). *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Oktarina. (2022). *Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Perubahan Laba Pada Perusahaan Food And Beverages Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Palembang: Fakultas Ekonomi Universitas Palembang.
- Putri, O. A. (2016). *Analisis Penilaian Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah (Periode 2010-2015)*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah.
- Ramadhani, I. (2018). Analisis Pengaruh FDR, CAR, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2017). *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Septiana, A. (2019). *Analisis Laporan Keuangan Konsep Dasar Dan Deskripsi Laporan Keuangan*. Pamakesan, Jawa Timur: Duta Media Publishing.
- Setiawan, A. (2021). Analisis Laporan Keuangan Pada PT. BNI (Persero) Tbk. *Jurna Riset Akuntansi, Vol. 13 No. 2*, 101-110.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kuliitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Widianata, A. (2012). *Analisis Pengaruh Rasio CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode Tahun 2009-2011)*. Semarang: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

PSAK Nomor 1 Revisi Tahun 2023 tentang Penyajian Laporan Keuangan.

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP Tahun 2004 tentang Sistem
Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI Tahun 2011 tentang Penilaian
Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP Tahun 2011 tentang Penilaian
Tingkat Kesehatan Bank Umum.

LAMPIRAN I
HASIL PERHITUNGAN NILAI ROA

'Dalam Jutaan Rupiah

Tahun	Laba sebelum pajak	Total aktiva	Total	Persentase
2018	19.820.715	808.572.011	0,024513234	2,5%
2019	19.369.106	845.605.208	0,022905613	2,3%
2020	5.112.153	891.337.425	0,005735373	0,6%
2021	12.550.987	964.837.692	0,013008392	1,3%
2022	22.686.708	1.029.836.868	0,022029419	2,2%
Rata-Rata				1,8%

LAMPIRAN II
HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL

Dalam Jutaan Rupiah

Tahun	Kredit Bermasalah	Total Kredit	Total	Persentase
2018	5.001.135	512.778.497	0,009753012	1,0%
2019	7.224.831	556.770.947	0,012976307	1,3%
2020	11.819.079	586.206.787	0,020161962	2,0%
2021	15.067.702	582.436.230	0,025870132	2,6%
2022	13.567.427	646.188.313	0,020996088	2,1%
Rata-Rata				1,8%

LAMPIRAN III
HASIL PERHITUNGAN NILAI NIM

'Dalam Jutaan Rupiah

Tahun	IR	IP	IR – IP	TA	Total	Persentase
2018	54.138.613	35.446.315	18.692.298	808.572.011	0,023117666	2,3%
2019	58.532.373	36.602.374	21.929.999	845.605.208	0,025934087	2,6%
2020	56.172.871	37.151.966	19.020.905	891.337.425	0,021339736	2,1%
2021	50.025.887	38.246.731	11.779.156	964.837.692	0,012208433	1,2%
2022	54.658.681	41.320.692	13.337.989	1.029.836.868	0,012951555	1,3%
Rata-Rata						1,9%

LAMPIRAN IV
HASIL PERHITUNGAN NILAI BOPO

'Dalam Jutaan Rupiah

Tahun	Biaya Operasional	Pendapatan Operasional	Total	Persentase
2018	21.782.961	11.612.599	1,875804116	188%
2019	23.686.899	13.712.398	1,727407489	173%
2020	24.213.756	13.412.581	1,805301754	181%
2021	24.800.952	16.219.699	1,52906364	153%
2022	27.059.149	18.599.671	1,45481869	145%
Rata-Rata				168%

LAMPIRAN V
HASIL PERHITUNGAN NILAI LDR

'Dalam Jutaan Rupiah

Tahun	Total Kredit	Total Dana Pihak Ketiga	Total	Persentase
2018	512.778.497	13.874.495	36,95835394	37,0%
2019	556.770.947	11.584.276	48,06264518	48,1%
2020	586.206.787	9.023.031	64,96783476	65,0%
2021	582.436.230	14.377.009	40,51164119	40,5%
2022	646.188.313	15.244.554	42,38814156	42,4%
Rata-Rata				46,6%

LAMPIRAN VI

**SELISIH HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL, NIM, BOPO DAN LDR
TERHADAP ROA PERIODE 2018-2019**

	2019	2018	Selisih	Persentase
ROA	0,022905613	0,024513234	-0,001607621	-0,2%
NPL	0,012976307	0,009753012	0,003223295	0,3%
NIM	0,025934087	0,023117666	0,002816421	0,3%
BOPO	1,727407489	1,875804116	-0,148396627	-14,8%
LDR	48,06264518	36,95835394	11,10429124	1110,4%

LAMPIRAN VII

SELISIH HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL, NIM, BOPO DAN LDR TERHADAP ROA PERIODE 2019-2020

	2020	2019	Selisih	Persentase
ROA	0,005735373	0,022905613	-0,01717024	-1,7%
NPL	0,020161962	0,012976307	0,007185655	0,7%
NIM	0,021339736	0,025934087	-0,004594351	-0,5%
BOPO	1,805301754	1,727407489	0,077894265	7,8%
LDR	64,96783476	48,06264518	16,90518958	1690,5%

LAMPIRAN VIII

SELISIH HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL, NIM, BOPO DAN LDR TERHADAP ROA PERIODE 2020-2021

	2021	2020	Selisih	Persentase
ROA	0,013008392	0,005735373	0,007273019	0,7%
NPL	0,025870132	0,020161962	0,00570817	0,6%
NIM	0,012208433	0,021339736	-0,009131303	-0,9%
BOPO	1,52906364	1,805301754	-0,276238114	-27,6%
LDR	40,51164119	64,96783476	-24,45619357	-2445,6%

LAMPIRAN IX

**SELISIH HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL, NIM, BOPO DAN LDR
TERHADAP ROA PERIODE 2021-2022**

	2022	2021	Selisih	Persentase
ROA	0,022029419	0,013008392	0,009021027	0,9%
NPL	0,020996088	0,025870132	-0,004874044	-0,5%
NIM	0,012951555	0,012208433	0,000743122	0,1%
BOPO	1,45481869	1,52906364	-0,07424495	-7,4%
LDR	42,38814156	40,51164119	1,87650037	187,7%

LAMPIRAN X

RATA-RATA HASIL PERHITUNGAN NILAI NPL, NIM, BOPO DAN LDR TERHADAP ROA

Persentase						
	ROA	NPL	NIM	BOPO	LDR	Rata-Rata
2018	2,5	1,0	2,3	188%	37,0	8,936
2019	2,3	1,3	2,6	173%	48,1	11,206
2020	0,6	2,0	2,1	181%	65,0	14,302
2021	1,3	2,6	1,2	153%	40,5	9,426
2022	2,2	2,1	1,3	145%	42,4	9,89
Rata-Rata Total	1,8	1,8	1,9	168%	46,6	10,752

Total						
	ROA	NPL	NIM	BOPO	LDR	Rata-Rata
2018	0,024513234	0,009753012	0,023117666	1,875804116	36,95835394	7,778308394
2019	0,022905613	0,012976307	0,025934087	1,727407489	48,06264518	9,970373735
2020	0,005735373	0,020161962	0,021339736	1,805301754	64,96783476	13,36407472
2021	0,013008392	0,025870132	0,012208433	1,52906364	40,51164119	8,418358357
2022	0,022029419	0,020996088	0,012951555	1,45481869	42,38814156	8,779787462
RataRata Total	0,017638406	0,0179515	0,019110295	1,678479138	46,57772333	9,662180533