

**PENGARUH LDR, NPL, DAN BOPO TERHADAP ROA DENGAN
NIM SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA BANK
YANG GO PUBLIK DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE
TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh:
Sendi
20612011069

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG
2024**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH LDR, NPL, DAN BOPO TERHADAP ROA DENGAN
NIM SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA BANK
YANG GO PUBLIK DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE
TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar
Sarjana



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh:

Sendi

20612011069

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Inspiring. Excellent. For.

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : PENGARUH UPR, NPL DAN BOPO TERHADAP RDA DENGAN NIM
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI BANK TANO GO PUBLIK
PT BUKA EFEK INDONESIA PERIODE TAHUN 2019-2023.)
Disusun oleh : SENDI
NIM : 2012011069
Prodi : MANAJEMEN
Konsentrasi : KEUANGAN

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 8 Juli 2024

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,

(Adita Naftsa, SE, M.M.)

NIDN. 0724068802

Pembimbing,

Ardi Teguh Wito WD, SE, M.M.

NIDN. 0719098301

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

Lantai II, Gedung K.H. Mahmud Zubaidi, Jalan Raya Mojosari 02, Kepanjen – Malang Jawa Timur
Telp: (0341) 399099 – Kode POS: 65163 Email: feb@uniramalang.ac.id Website: <http://www.feb.uniramalang.ac.id>

LEMBAR PENGESAHAN

TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

NAMA : Sendi
NIM : 20612011069
HARI : Selasa
TANGGAL : 16 Juli 2024
JUDUL : Pengaruh LDR, NPL, dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2023)

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI

Dr. Yenie Eva Damayanti, S.E., M.M., Ak
NIDN. 0709017504

Anggulyah Rizqi A, S.I.K., M.M
NIDN. 0703099301

Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M
NIDN. 0719098301

MENGESAHKAN,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,



Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya yang sudah hebat berjuang hingga pada akhir nya akan membayar perkataan-perkataan, ucapan serta pertanyaan-pertanyaan

Kapan wisuda?

Kapan lulusnya?

Kok lama banget gak lulus-lulus?

Kamu kalo kuliah terus kapan nikahnya?

Dan pertanyaan-pertanyaan lainnya yang akan terbayarkan pada laporan skripsi ini. Skripsi ini juga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta alm. bapak Sadikin dan Ibu Milawati yang sudah mendukung segala keputusan saya, yang mengajarkan saya banyak hal, mengajarkan saya kerasnya kehidupan, mengajarkan saya artinya berjuang dan mengambil keputusan dengan bijak. Dan kakak-kakak saya tercinta tentunya yang selalu memberikan semangat. Terimakasih untuk kalian semua yang sudah mendukung hingga sejauh ini yang tidak bisa saya sebut kan satu per satu. I LOVE YOU SO MUCH



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 Ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiah yang digunakan untuk mendapatkan gelar akademik, profesi atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, dan vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan atau pidana denda paling banyak Rp. 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah)).

Malang, 27/07/2024 Yang
Menyatakan,



SENDI

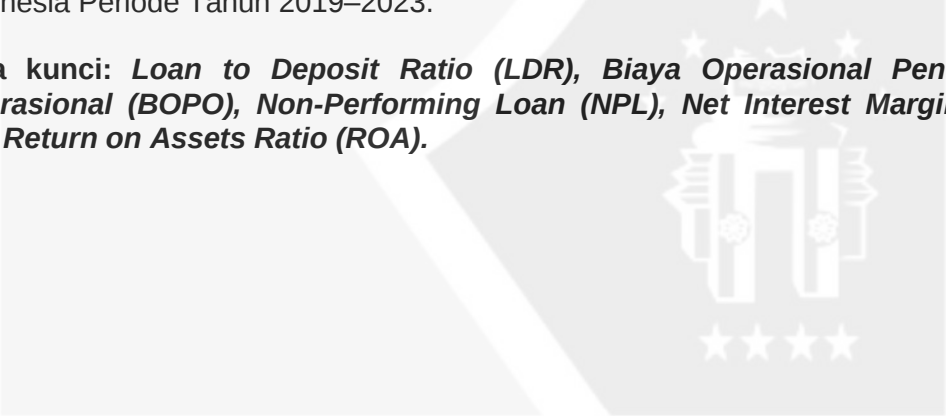
UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAKSI

SENDI. 2024. Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2023) (Pembimbing: Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M)

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah ada pengaruh LDR, NPL, dan BOPO terhadap ROA dengan NIM Sebagai Variabel Intervening. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis hubungan antara variabel X1 (LDR), X2 (NPL) dan X3 (BOPO) terhadap Y2 (ROA) dengan Y1 (NIM) sebagai variabel intervening variabel Intervening Z (Rentabilitas) dan dampaknya terhadap Y (ROI) Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini dilakukan di perusahaan Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2023 menggunakan laporan keuangan tahunan yang dapat diakses melalui [9](#). Sampel yang digunakan berjumlah 23 perusahaan dengan menggunakan data sekunder yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2019-2023. Metode penelitian ini adalah metode Kuantitatif. Teknik analisis dalam penelitian ini analisis deskriptif atau analisis keuangan dan juga *SPSS IBM Statistic 24* menggunakan uji Normalitas, uji Multikolinieritas, uji Heterokedstisitas dan uji Hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Variabel LDR (X1) dan NPL (X2) tidak berpengaruh terhadap NIM (Y1), dan BOPO (X3) berpengaruh signifikan terhadap NIM (Y1), Variabel NPL (X2) dan BOPO (X3) berpengaruh signifikan terhadap ROA (Y2), dan LDR (X1) tidak berpengaruh terhadap ROA (Y2), Variabel NIM (Y1) tidak berpengaruh terhadap ROA (Y2), Variabel LDR (X1) tidak berpengaruh terhadap ROA (Y2) melalui NIM (Y1), Variabel NPL (X2) dan BOPO (X3) berpengaruh signifikan terhadap ROA (Y2) melalui NIM (Y1), Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019–2023.

Kata kunci: *Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), dan Return on Assets Ratio (ROA).*



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAKSI

SENDI. 2024. Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2023) (Pembimbing: Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M)

This study aims to test whether there is an influence of LDR, NPL, and BOPO on ROA with NIM as an intervening variable. This research was conducted to analyze the relationship between variables X1 (LDR), X2 (NPL) and Which Go Public on the Indonesian Stock Exchange. The formulation of the problem in this research is how LDR, NPL, and BOPO influence ROA with NIM as an intervening variable in banks that go public on the Indonesian Stock Exchange. This research was conducted at bank companies that went public on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2019 - 2023 using annual financial reports which can be accessed via www.idx.co.id. The sample used was 23 companies using secondary data on the Indonesia Stock Exchange (BEI) for 2019 - 2023. This research method is a quantitative method. The analysis technique in this research is descriptive analysis or financial analysis and also SPSS IBM Statistics 24 using the Normality test, Multicollinearity test, Heteroscedasticity test and Hypothesis test. The research results show that the LDR (X1) and NPL (X2) variables have no effect on NIM (Y1), and BOPO (X3) have a significant effect on NIM (Y1), the NPL (X2) and BOPO (X3) variables have a significant effect on ROA (Y2), and LDR (X1) have no effect on ROA (Y2), NIM variable (Y1) has no effect on ROA (Y2), LDR variable (X1) has no effect on ROA (Y2) through NIM (Y1), NPL variable (X2) and BOPO (X3) have a significant effect on ROA (Y2) through NIM (Y1), a bank that goes public on the Indonesia Stock Exchange for the period 2019-2023.

Keywords: Loan to Deposit Ratio (LDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), dan Return on Assets Ratio (ROA).



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi ini sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana dengan judul **“Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2023)”**.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian laporan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, semangat dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Sujud dan terima kasih yang dalam saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, atas dukungan dan semangat yang diberikan kepada saya, serta doa sehingga saya dapat menyelesaikan laporan skripsi skripsi dengan lancar.
2. Bapak H. Imron Rosyadi Hamid, SE., M. Si selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada mahasiswa yang melaksanakan skripsi.
3. Bapak Drs. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mengarahkan dan mendukung saya dalam melaksanakan skripsi.
4. Ibu Adita Nafisa, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberi arah dan dukungan terhadap pelaksanaan skripsi sehingga berjalan dengan lancar
5. Bapak Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M selaku pembimbing yang telah memberikan seluruh tenaga, ilmu pikiran dan persetujuannya untuk

membimbing dan membantu menyelesaikan penyusunan laporan skripsi saya dari awal hingga akhir.

6. Bapak/Ibu penguji yang telah memberikan waktunya untuk memberikan arahan dan masukan kepada saya.
7. Bapak/Ibu dosen Universitas Islam Raden Rahmat yang telah memberikan dedikasinya untuk menyalurkan ilmunya selama perkuliahan.
8. Teman-teman mahasiswa seperjuangan di prodi Manajemen Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang selalu menyemangati satu sama lain.
9. Serta tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang belum sempat penulis cantumkan dalam laporan skripsi ini atas dukungan, do'a dan bantuannya.

Malang, 21 Desember 2023



SENDI

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1. Kajian Empiris	10
2.2. Kajian Teori	14
2.2.1. Lembaga Keuangan.....	14
2.2.2. Kinerja Keuangan Bank.....	21
2.2.3. Indikator Penilaian Kinerja Bank	26
2.3. Kerangka Penelitian	35
2.4. Hipotesis	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1. Rancangan Penelitian	41
3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian	42
3.3. Variabel Penelitian dan Pengukuran.....	42
3.3.1. Definisi Konseptual Variable.....	42
3.3.2. Definisi Operasional Variabel	46
3.4. Populasi dan Sampel.....	48
3.5. Jenis dan Sumber Data	49
3.6. Metode Pengumpulan Data	50
3.7. Teknik Analisis Data	50

3.7.1. Analisis Keuangan	51
3.7.2. Analisis Statistik.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	57
4.1. Hasil Penelitian.....	57
4.1.1 Sejarah Perbankan Indonesia	57
4.1.2 Data Penelitian.....	65
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	70
4.2.1. Kinerja Keuangan.....	70
4.2.2. Hasil Analisis Statistik Penelitian	76
4.3. Pembahasan Hipotesis Penelitian	82
4.4. Model Akhir Penelitian	93
BAB V KESIMPULAN	97
5.1. Kesimpulan.....	97
5.2. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	102

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Indikator Kinerja Bank Umum Konvensional	4
Gambar 2. Kerangka Penelitian.....	35
Gambar 3. Scatterplot	79
Gambar 4. Regresi Jalur 1.....	93
Gambar 5. Regresi Jalur 2.....	94
Gambar 6. Model Akhir Penelitian.....	96



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian terdahulu.....	10
Tabel 2. Sampel Penelitian.....	49
Tabel 3. Rasio Loan to Deposit Ratio	65
Tabel 4. Rasio Non-Performing Loan.....	66
Tabel 5. Rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional	67
Tabel 6. Rasio Net Interest Margin.....	68
Tabel 7. Rasio Return on Asset.....	69
Tabel 8. Hasil Uji Normalitas <i>One-Sampel Kolmogorov Smirnov</i>	76
Tabel 9. Hasil Uji Multikolonieritas.....	77
Tabel 10. Hasil Uji Jalur 1	79
Tabel 11. Hasil Uji Jalur 2	80



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Uji <i>SPSS IBM Statistic 24</i>	105
Lampiran 2. Hasil Analisis Keuangan	108
Lampiran 3. Kartu Bimbingan.....	113
Lampiran 4. Curriculum Vitae	114



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pengelolaan sumber daya ekonomi secara terkoordinasi dan terarah dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan masyarakat sangat penting bagi keberhasilan perekonomian suatu negara. Dalam sistem perekonomian negara berkembang seperti Indonesia, sektor perbankan memegang peranan penting. Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 menyatakan bahwa bank adalah organisasi komersial yang mengambil uang dari masyarakat umum dalam bentuk tabungan dan kemudian mengembalikannya kepada masyarakat melalui pinjaman atau cara lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Menurut definisi bank dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, bank bertugas memperoleh dan menyebarkan uang ke seluruh masyarakat melalui berbagai produk keuangan, untuk menyebarkan sumber daya keuangan di antara semua kelompok secara adil. Bagian penting dari operasi perekonomian suatu negara diperankan oleh bank. Dalam sistem perekonomian, bank berperan sebagai organisasi perantara keuangan yang menerima dana publik dan menyalurkannya kepada masyarakat, serta menawarkan layanan seperti perbankan dan/atau cara lain untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Tujuan bank yang merupakan badan usaha publik yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, adalah untuk memaksimalkan nilai perusahaan sekaligus meningkatkan kesejahteraan pemilik atau pemegang saham. Indikator kesehatan keuangan suatu negara adalah perubahan nilai-nilai baik

dan buruk perusahaan perbankan seiring berjalannya waktu. Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi yaitu sebagai perantara dari pihak-pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana (Kasmir, 2017).

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat penyaluran kredit perbankan per September 2022 tumbuh menjadi Rp 6.274,9 triliun atau 11 persen secara tahunan (*year on year/ YOY*). Dana pihak ketiga (DPK) pada September 2022 tumbuh 6,77 persen (YOY) menjadi Rp 7.647 triliun. Di sisi lain, likuiditas industri perbankan pada September 2022 pada posisi yang memadai dan terjaga. Rasio alat likuid/ *non-core deposit* (AL/NCD) tercatat 121,62 persen, dari sebelumnya pada Agustus 2022 sebesar 118,01 persen. Alat likuid/DPK (AL/DPK) naik menjadi 27,35 persen dari Agustus 2022 sebesar 26,52 persen. Kredit bermasalah (NPL) 2,78 persen atau cukup terkendali, yaitu di bawah ambang batas 5 persen. Bank Indonesia (BI) menaikkan suku bunga acuan dari posisi 3,50 persen menjadi 3,75 persen (Agustus), 4,25 persen (September), 4,75 persen (Oktober), 5,25 persen (November), dan diperkirakan menaikkan kembali hingga akhir tahun serta 2023 mendatang. Kenaikan suku bunga acuan tersebut menyebabkan peningkatan *cost of fund* bagi bank.

Kinerja keuangan suatu bank dapat digunakan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank. Kinerja keseluruhan bank termasuk kinerja keuangannya. Kemampuan perbankan untuk menunjukkan kinerja keuangan yang kuat merupakan salah satu syarat paling mendasar. Kinerja adalah proses penggunaan metrik untuk mengukur seberapa baik kinerja bisnis atau organisasi dalam menghasilkan keuntungan. Meneliti data laporan keuangan, melakukan perhitungan, perbandingan atau pengukuran, kemudian menganalisis dan menawarkan solusi merupakan langkah awal dalam studi kinerja keuangan bank.

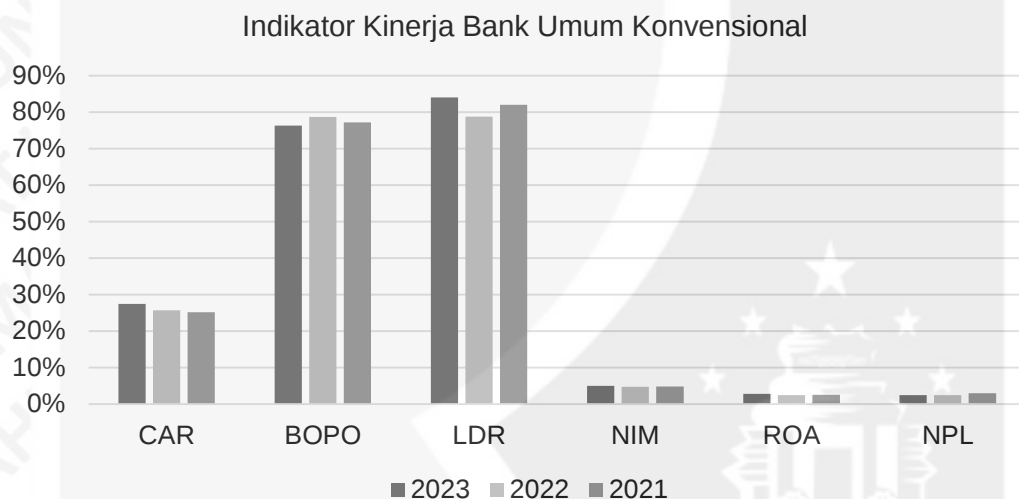
Pendekatan analisis dapat digunakan untuk melakukan perhitungan guna mengkaji kinerja keuangan bank. Sebagai metode terbaik untuk menilai kinerja keuangan suatu bank, analisis rasio keuangan merupakan metodologi yang sering digunakan dalam analisis. Keadaan keuangan bank yang sebenarnya pada suatu periode waktu tertentu ditentukan oleh kinerja keuangan bank, yang digunakan baik oleh pihak internal maupun eksternal. Laporan keuangan yang dibuat manajemen sebagai sarana akuntabilitas kinerja dapat digunakan untuk menilai kinerja keuangan suatu bank.

Keunggulan kinerja keuangan bank antara lain mengukur pencapaian atau tingkat keberhasilan pelaksanaan kegiatan yang dicapai bank dalam suatu periode, digunakan sebagai dasar penetapan strategi bank ke depan, dan memberikan arahan dalam pengambilan keputusan dan kegiatan bank. Penilaian kinerja perbankan dengan menggunakan enam kriteria penilaian yang diwajibkan atau CAMEL (Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity). Semua faktor ini dapat digunakan untuk mengevaluasi kinerja bank dan mengukur kondisi kesehatannya. Ini adalah metrik resmi yang dirancang Bank Indonesia untuk menilai kesehatan bank di Indonesia (Bank Indonesia).

Rasio yang disebut rasio CAMEL digunakan untuk membandingkan atau menghubungkan suatu kuantitas dalam laporan keuangan suatu lembaga keuangan dengan jumlah lainnya. Status dan posisi keuangan suatu lembaga keuangan saat ini dari tahun ke tahun dapat dilihat secara positif dan buruk dengan analisis rasio. Triandaru dan Budisantoso (2008) menyatakan bahwa CAMEL merupakan salah satu metode untuk menilai derajat kesehatan bank dengan mempertimbangkan aspek-aspek seperti permodalan, kualitas aset, manajemen, profitabilitas, dan likuiditas.

Asset bersifat produktif menggambarkan kinerja keuangan perusahaan perbankan. Management menunjukkan apakah suatu institusi

mampu bereaksi baik terhadap tekanan keuangan atau tidak. Earnings menggambarkan bahwa kinerja bank yang juga semakin baik, sehingga kondisi keuangannya pun semakin sehat. Liquidity tak terlepas dari kemampuan bank dalam melunasi hutangnya. Indikator kinerja bank umum konvensional meliputi CAR, BOPO, LDR, NIM, ROA, NPL. Dalam tiga tahun terakhir statistik perbankan Indonesia memberikan gambaran secara periodik perkembangan perbankan di Indonesia. Perkembangan industri perbankan tersebut, baik data maupun informasi sepenuhnya dikelola oleh sekuritas jasa keuangan. Data dan informasi indikator kinerja bank umum secara periodik dapat dilihat pada gambar dibawah ini.



Gambar 1. Indikator Kinerja Bank Umum Konvensional

Sumber: <https://ojk.go.id, 2023>

Rasio Kecukupan Modal atau CAR, mengukur jumlah modal yang dapat disimpan oleh bank dan kapasitas tim manajemen untuk mengenali, mengukur, melacak, dan mengelola risiko apa pun yang dapat mengurangi modal tersebut. Sedangkan pendapatan operasional biaya operasional atau BOPO diartikan sebagai pendapatan (beban) yang diperoleh dan digunakan untuk operasional usaha bank (Otoritas Jasa Keuangan, 2021). Loan to Deposit Ratio (LDR) adalah suatu pengukuran tradisional yang menunjukkan

deposito berjangka, giro, tabungan, dan lain-lain yang digunakan dalam memenuhi permohonan pinjaman (loan requests) nasabahnya. Net Interest Margin (NIM) merupakan Perbandingan antara pendapatan bunga bersih terhadap rata-rata aktiva produktif. Non-Performing Loan (NPL) merupakan perbandingan antara total kredit bermasalah terhadap total kredit yang diberikan.

Dengan ekspektasi bahwa bank akan berupaya menyalurkan kredit secara tepat, maka pendapatan bank akan mulai meningkat seiring dengan meningkatnya nilai LDR. Selain itu, jumlah kredit macet secara keseluruhan diperkirakan akan menurun sehingga akan meningkatkan profitabilitas (ROA). Asysidiq dkk. (2022) menyatakan bahwa “semakin tinggi NPL maka semakin rendah kualitas kredit yang menyebabkan banyaknya kredit macet sehingga meningkatkan kemungkinan terjadinya masalah pada bank”. Meski demikian, kinerja keuangan bank dapat ditingkatkan apabila nilai NPL menurun dan nilai ROA meningkat.” Jenis risiko operasional yang dihadapi bank dijelaskan oleh rasio BOPO. Risiko operasional muncul ketika upaya bank menunjukkan kelemahan, termasuk kemungkinan kerugian jika operasional bank mengalami penurunan profitabilitas. Keuntungan bank akan meningkat sebanding dengan nilai NIM-nya, karena nilai NIM yang lebih tinggi berarti pendapatan bunga yang lebih tinggi atas aset produktif yang dikelola bank tersebut (Mahardian dalam Dewi, 2015).

Return on Asset (ROA) merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap total asset. Semakin besar Return on Asset menunjukkan kinerja keuangan yang semakin baik, karena tingkat kembalian (return) semakin besar. Menurut penelitian terdahulu (Ferly dkk, 2023), NIM dan profitabilitas (ROA) dipengaruhi secara signifikan dan positif oleh CAR. BOPO memiliki dampak yang kuat dan menguntungkan terhadap profitabilitas (ROA) dan

sedikit dampak negatif terhadap margin bunga bersih (NIM). Profitabilitas (ROA) dipengaruhi secara signifikan dan positif oleh NIM secara parsial. Untuk tahun 2011 sampai dengan tahun 2021, Profitabilitas (ROA) Bank Pembangunan Daerah Kalimantan dapat dipengaruhi oleh BOPO dan CAR, meskipun Net Interest Margin (NIM) dapat berperan sebagai mediator.

Harga pasar suatu perusahaan yang dapat membawa kemakmuran bagi pemegang saham jika harga sahamnya naik, tercermin dari nilai perusahaan tersebut. Kesejahteraan pemegang saham perusahaan meningkat seiring dengan kenaikan harga sahamnya. Faktor utama yang perlu dipertimbangkan dalam suatu organisasi adalah nilai-nilai intinya. Nilai suatu perusahaan akan selalu dimaksimalkan oleh manajemen, memastikan kemakmuran pemegang saham dan memudahkan bisnis untuk meningkatkan modal. Investor memperhitungkan nilai perusahaan ketika melakukan investasi. Impian para pemilik bisnis adalah nilai perusahaan yang tinggi.

Dengan memaksimalkan nilai perusahaan dengan asumsi bahwa pemegang saham pemilik perusahaan akan mendapatkan keuntungan jika kekayaannya meningkat maka nilai perusahaan dapat meningkat. Dari fenomena tersebut maka peneliti bertujuan untuk menganalisis LDR, NPL Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening, sehingga penulis tertarik untuk mengambil judul **“Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019 - 2023)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka dapat mengemukakan rumusan masalah pokok yaitu: **“Bagaimana Pengaruh LDR, NPL, Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2023?”**

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang dan rumusan masalah yang telah dikemukakan diatas, maka tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Loan to Deposit Ratio terhadap Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Non-Performing Loan terhadap Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Loan to Deposit Ratio terhadap Return on Asset pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
5. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Non-Performing Loan terhadap Return on Asset pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
6. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Beban Operasional

Pendapatan Operasional terhadap Return on Asset pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?

7. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Net Interest Margin terhadap Return on Asset pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
8. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Loan to Debt Ratio terhadap Return on Asset Melalui Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
9. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Non-performing Loan terhadap Return on Asset Melalui Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?
10. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap Return on Asset Melalui Net Interest Margin pada bank di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2019-2023?

1.4 Manfaat Penelitian

Beberapa manfaat yang dapat diambil dari penelitian tentang pengukuran kinerja perusahaan, melalui teknik rasio keuangan dengan nilai rasio likuiditas, profitabilitas, dan aktivitas sebagai pengukurannya maka, manfaat-manfaat yang dapat diambil dalam penelitian ini, antara lain

1. Bagi Akademisi, Sebagai bahan referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya dalam membahas topik-topik yang berkaitan penialain kinerja keuangan bank. Membantu dalam pengembangan teori dan konsep baru dalam bidang keuangan dan perbankan. Hasil penelitian dapat digunakan untuk menguji dan memvalidasi teori yang ada atau mengembangkan teori baru. Digunakan sebagai bahan ajar di perguruan tinggi, membantu

mahasiswa untuk memahami konsep-konsep penting dalam keuangan dan perbankan melalui studi kasus dan data empiris.

2. Bagi Penulis, Hasil penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan menambah pengetahuan khususnya tentang kinerja bank, memberikan kontribusi terhadap literatur akademik dan praktis, membantu pembaca lain (termasuk akademisi dan praktisi keuangan) memahami lebih baik tentang kinerja keuangan bank, mengembangkan kemampuan berpikir kritis dengan mengevaluasi dan membandingkan berbagai indikator kinerja serta dampaknya terhadap stabilitas dan pertumbuhan bank. Melalui proses penelitian, penulis dapat membangun jaringan dengan akademisi lain, praktisi industri, dan profesional di bidang keuangan, yang dapat membuka peluang kolaborasi di masa depan.



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT