

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN*  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

**TUGAS AKHIR**

**AISYAH RAHMIDA**

**223402416159**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NASIONAL  
JAKARTA  
2026**

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN*  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana  
Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional**

**AISYAH RAHMIDA**

**223402416159**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NASIONAL  
JAKARTA  
2026**

## LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebesar-besarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul :

**‘PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN*  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI  
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024’**

Ini merupakan hasil penelitian penulis yang saya susun sendiri dan belum pernah dibuat sebelumnya oleh orang lain, sehingga dapat dipertanggung jawabkan keabsahannya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sadar dan sebenar-benarnya.

Jakarta, 20 Februari 2026



**NPM: 223402416159**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Nama Mahasiswa : **Aisyah Rahmida**

Nomor Induk : **223402416159**

Program Studi : **Manajemen**

**Menyetujui,  
Pembimbing Tugas Akhir,**



(Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M.)

**Menyetujui,  
Ketua Program Studi Manajemen,**



(Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si.)

**LEMBAR PENGESAHAN**

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Nama Mahasiswa : **Aisyah Rahmida**

Nomor Induk : **223402416159**

Program Studi : **Manajemen**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

**Mengesahkan,  
Pembimbing Tugas Akhir,**



(Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M.)

**Ketua Penguji,**



( Dr. Herry Krisnandi, S.E., M.M. )

**Anggota Penguji,**



( Wahyu Mulyadi, S.AB., M.Si )



**Mengesahkan,  
Dekan**

(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.E., M.M.)

Jakarta, 28 Februari

Tanggal Lulus: 2026

## ABSTRAK

### **PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP PROFITABILITAS PADA SEKTOR PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Oleh :

Aisyah Rahmida

NPM : 223402416159

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap profitabilitas perbankan yang diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA) pada sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan yang dipublikasikan melalui Bursa Efek Indonesia. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel, dengan pemilihan model estimasi terbaik melalui uji chow, uji hausman, dan uji lagrange multiplier dan pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji T dan uji F.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh negatif namun signifikan terhadap ROA, Selanjutnya, *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh Positif dan tidak signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa pengelolaan likuiditas, efisiensi operasional, dan kualitas kredit merupakan faktor penting dalam meningkatkan profitabilitas perbankan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi manajemen bank dalam pengambilan keputusan strategis serta menjadi referensi bagi investor dan peneliti selanjutnya.

**Kata kunci:** *Loan to Deposit Ratio*, BOPO, *Non Performing Loan*, *Return on Assets*, Perbankan

**ABSTRACT****THE EFFECT OF LOAN TO DEPOSIT RATIO, OPERATING EXPENSES, OPERATING INCOME, AND NON-PERFORMING LOANS ON PROFITABILITY IN THE BANKING SECTOR ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE PERIOD 2020-2024**

By:

*Aisyah Rahmida*

*NPM: 223402416159*

*Thesis, under the supervision of Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M*

*This study aims to analyze the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Non-Performing Loans (NPL) on banking profitability as measured by Return on Assets (ROA) in the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2020–2024. This study uses a quantitative approach with secondary data obtained from the annual financial reports of banking companies published through the Indonesia Stock Exchange. The analysis method used is panel data regression, with the selection of the best estimation model through the Chow test, Hausman test, and Lagrange multiplier test, and hypothesis testing is performed using the T-test and F-test.*

*The results of the study indicate that the Loan to Deposit Ratio (LDR) has a positive and significant effect on ROA, BOPO has a negative significant effect on ROA, and Non-Performing Loans (NPL) have a positive and insignificant effect on ROA. This study concludes that liquidity management, operational efficiency, and credit quality are important factors in improving banking profitability. This study is expected to contribute to bank management in strategic decision-making and serve as a reference for investors and future researchers.*

*Keywords: Loan to Deposit Ratio, BOPO, Non-Performing Loan, Return on Assets, Banking*

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, Puji dan Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan *Non Performing Loan* terhadap Profitabilitas pada sektor perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2020-2024”** dengan baik, Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Selama melakukan penulisan skripsi ini tentu mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun lainnya, Namun berkat bantuan dan dukungan serta Kerjasama dari berbagai pihak, maka hambatan tersebut mampu diatasi dengan baik, Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada orang tua, saudara, dosen pembimbing, bahkan teman yang telah memberikan support selama proses penyelesaian skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Edi Sugiono, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah memberikan motivasi, pengarahan, saran, dan memberikan semangat dalam mengerjakan tugas akhir saya serta kesabaran dalam membimbing dan keikhlasan ibu terhadap saya.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
7. Seluruh staf serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang sudah membantu serta membagikan kemudahan dari dini perkuliahan sampai akhir perkuliahan.
8. Kepada orang tua saya Ibu Sarinah yang sudah memberikan doa, memberikan semangat serta dukungan secara materi agar penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan tugas akhir dengan baik.
9. Kakak saya Vitri dan Nia yang selalu memberikan support, arahan dan pastinya selalu mengingatkan agar penulis bisa menyelesaikan studinya dengan tepat waktu.
10. Kepada salah satu kerabat penulis yaitu Amanda yang sudah bersama dengan penulis dari awal masa perkenalan lingkungan hingga sampai saat ini penulis bisa menyelesaikan tugas akhir bersama, menjadi pendengar yang baik, memberikan support, pengertiannya, serta menjadi penghibur bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan tepat waktu.
11. Kepada diri saya sendiri yang sudah berjuang sejauh ini, memilih untuk mau melanjutkan studi sarjana S1 ini dengan sebaik mungkin, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik, Tidak mudah menyerah dan mampu menyakini diri saya untuk bisa selesai tepat waktu.

Semoga segala kebaikan dari seluruh pihak yang sudah membantu, mendapatkan balasan dari Allah SWT. Pada penulisan skripsi ini, peneliti juga menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi materi maupun penulisannya, hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan, pengetahuan, dan pengalaman penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran mampu kritik yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata penulis sangat mengucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak. Penulis juga berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat kepada seluruh pihak yang membutuhkan.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang membantu penyelesaian skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis. Amin Ya Rabbal'amin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 28 Februari 2026  
Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Aisyah Rahmida', with a circular flourish on the left and a long horizontal stroke extending to the right.

Aisyah Rahmida

223402416159

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN .....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	5
1. Tujuan Penelitian .....	5
2. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA .....	7
A. Manajemen Keuangan.....	7
1. Pengertian Manajemen Keuangan .....	7
2. Fungsi Manajemen Keuangan .....	8
3. Tujuan Manajemen keuangan .....	9
B. Signaling Theory.....	10
C. Laporan Keuangan .....	10
D. Rasio Profitabilitas.....	13
1. Pengertian Rasio Profitabilitas.....	13
2. Jenis – jenis Rasio Profitabilitas .....	13
a. <i>Return on Asset</i> ( ROA ) .....	13
b. <i>Return on Equity</i> (ROE).....	14
3. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas .....	15
E. Ratio Likuiditas.....	16
1. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	16

2.	<i>Current Ratio</i> (CR) .....	16
3.	<i>Quick Ratio</i> (QR) .....	17
F.	Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	17
1.	Pengertian BOPO .....	17
2.	Komponen BOPO .....	18
3.	Standar Pengukur BOPO.....	18
G.	Non Performing Loan (NPL) .....	19
H.	Keterkaitan Antar variabel Penelitian .....	20
1.	Pengaruh Loan to Deposit Ratio terhadap Return on Asset.....	20
2.	Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap <i>Return on Asset</i> .....	21
3.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Return on Asset.....	22
J.	Kerangka Analisis .....	26
K.	Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....		28
A.	Objek Penelitian .....	28
B.	Data Penelitian .....	28
C.	Populasi dan Sampel .....	29
Tabel 3. 2 Kriteria Perusahaan .....		32
Tabel 3. 3 Daftar Perusahaan Perbankan .....		32
D.	Teknik dan Alat Pengumpulan Data .....	33
1.	Teknik Pengumpulan Data.....	33
2.	Alat Pengumpulan Data .....	33
E.	Jenis Variabel yang digunakan .....	33
1.	Variabel Bebas ( <i>Independent Variables</i> ) .....	34
2.	Variabel Terikat ( <i>Dependent Variables</i> ).....	34
F.	Definisi Operasional Variabel.....	34
G.	Metode Analisis .....	35
1.	Analisis Deskriptif .....	36
2.	Analisis Inferensial.....	36
H.	Model Regresi Data Panel.....	36
I.	Model Estimasi Data Panel .....	38
1.	<i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	38
2.	<i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	38

3. <i>Random Effect Model (REM)</i> .....	38
J. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	39
1. Uji Chow .....	39
2. Uji Hausman .....	39
3. Uji <i>Lagrange Multiplier (LM)</i> .....	40
K. Uji Asumsi Klasik .....	40
1. Uji Normalitas .....	40
2. Uji Multikolinieritas .....	41
3. Uji Heterokedastisitas .....	41
4. Uji Autokorelasi .....	42
L. Uji kelayakan model .....	42
1. Uji F .....	42
2. Uji koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	42
M. Pengujian Hipotesis (Uji t).....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	44
A. Hasil Penelitian .....	44
1. Deskripsi Data Penelitian.....	44
a. <i>Return on Asset (ROA)</i> .....	45
c. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	48
d. <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	51
2. Hasil Estimasi Penelitian.....	53
a. Analisis Deskriptif .....	53
b. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	56
F. Asumsi Klasik .....	58
B. Pembahasan.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran .....	71

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Hasil penelitian terdahulu .....	
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian.....	30
Tabel 3. 2 Kriteria Perusahaan .....	32
Tabel 3. 3 Daftar Perusahaan Perbankan .....	32
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 4. 1 Data ROA Perusahaan Perbankan di BEI 2020-2024.....	45
Tabel 4. 2 Data LDR Perusahaan Perbankan di BEI 2020-2024 .....	47
Tabel 4. 3 Data BOPO Perusahaan Perbankan di BEI 2020-2024 .....	48
Tabel 4. 4 Data NPL Perusahaan Perbankan di BEI 2020-2024 .....	
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif .....	54
Tabel 4. 6 Uji Chow .....	56
Tabel 4. 7 Uji Hausman .....	57
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas .....	59
Tabel 4. 9 Uji Heterokedastisitas .....	60
Tabel 4. 10 Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4. 11 Uji F (Simultan) .....	62
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi .....	62
Tabel 4. 13 Uji Analisis Regresi .....	64
Tabel 4. 14 Uji t parsial.....	65

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Perkembangan Return On Assets .....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Analisis .....	27
Gambar 4. 1 Uji Normalitas .....	58

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Hasil Tabulasi olah Data .....	77
Lampiran 2 : Hasil Olah Data Menunggunakan Eviews 13.....	84
Lampiran 3 : Kriteria Pemilihan Sampel .....	88