

PENGARUH UKURAN BANK (*SIZE*), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, PERTUMBUHAN KREDIT, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Oleh:
SINDIKLAUDIA
NIM: 223030303315

SKRIPSI

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
2026**

PENGARUH UKURAN BANK (*SIZE*), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, PERTUMBUHAN KREDIT, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Oleh:
SINDIKLAUDIA
NIM: 223030303315

SKRIPSI

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH UKURAN BANK (*SIZE*), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, PERTUMBUHAN KREDIT, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Oleh:
SINDIKLAUDIA
NIM: 223030303315

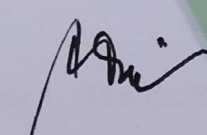
SKRIPSI

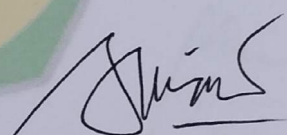
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

Palangka Raya, Mei 2026

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II


Drs. Ec. Rapel, Ak., MM., M.Ak., CA
NIP. 19611106 198203 1 002

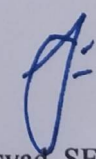

Iwan Christian, SE., M.Si., CERA
NIP. 19740920 200604 1 013



Dekan,
Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Mengetahui

Ketua Jurusan,


M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH UKURAN BANK (*SIZE*), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DIVERSIFIKASI PENDAPATAN, PERTUMBUHAN KREDIT, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2021-2024

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Sindiklaudia
NIM : 223030303315
Jurusan/Prodi : Akuntansi

Telah berhasil dipertahankan di depan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

DEWAN PENGUJI

Nama Lengkap:

Tanda Tangan:

Pembimbing 1 : Drs. Ec. Rapel, Ak., MM., M.Ak., CA

Pembimbing 2 : Iwan Christian, SE., M.Si., CERA

Penguji : Maria Yanida, S.E., M.S.A., Ak., CA

Ditetapkan di : Palangka Raya
Tanggal : Mei 2026

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya, ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-undang Nomor 20 tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku diperguruan tinggi ini.

Palangka Raya, Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Sindiklaudia

NIM. 223030303315

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh ukuran bank (*size*), *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), diversifikasi pendapatan, pertumbuhan kredit, *loan to deposit ratio* (LDR), dan *net interest margin* (NIM) terhadap *non-performing loan* (NPL) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2021-2024. penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dan tahunan perusahaan perbankan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan melakukan uji asumsi klasik. Sampel penelitian ditentukan dengan teknik *purposive sampling* sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ukuran bank dan CAR berpengaruh negatif terhadap NPL, yang berarti semakin besar ukuran bank dan semakin tinggi kecukupan modal, maka tingkat kredit bermasalah cenderung menurun. BOPO dan LDR berpengaruh positif terhadap NPL, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat inefisiensi dan penyaluran kredit, maka risiko kredit bermasalah meningkat. Sementara itu, diversifikasi pendapatan, pertumbuhan kredit, dan NIM tidak berpengaruh signifikan terhadap NPL. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pihak manajemen perbankan dalam mengelola risiko kredit serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Kata kunci: NPL, Ukuran Bank, CAR, BOPO, Diversifikasi Pendapatan, Pertumbuhan Kredit, LDR, NIM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of bank size, capital adequacy ratio (CAR), operational cost to operational income (BOPO), income diversification, credit growth, loan to deposit ratio (LDR), and net interest margin (NIM) on non-performing loan (NPL) in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange from 2021 to 2024. This research uses a quantitative approach with secondary data obtained from the financial and annual reports of banking companies. The analysis method used is multiple linear regression analysis with classical assumption testing. The research sample was determined using purposive sampling techniques according to the established criteria. The results of this study indicate that bank size and CAR have a negative effect on NPL, meaning that the larger the bank size and the higher the capital adequacy, the lower the level of problematic loan tends to be. BOPO and LDR have a positive effect on NPL, indicating that the higher the level of inefficiency and credit distribution, the greater the risk of problematic loan. Meanwhile, income diversification, credit growth, and NIM do not have a significant effect on NPL. This research is expected to contribute to banking management in managing credit risk and serve as a reference for future research.

Keywords: NPL, Bank Size, CAR, BOPO, Income Diversification, Credit Growth, LDR, NIM.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpah rahmat dan karunia-Nya berupa kesehatan, kekuatan, kesabaran dan kemampuan untuk berfikir yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul “Pengaruh ukuran bank (*size*), *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), diversifikasi pendapatan, pertumbuhan kredit, *loan to deposit ratio* (LDR), dan *net interest margin* (NIM) terhadap *non-performing loan* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2021-2024” penulis hadirkan sebagai salah satu prasyarat untuk menyelesaikan studi (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi “S.Ak” di Universitas Palangka Raya. Dalam menulis skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan dan hambatan dimana tanpa bantuan orang-orang sekitar penulis tidak mampu menyelesaikan skripsi ini. Melalui kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih pada semua pihak yang telah mendukung proses pengerjaan Tugas akhir ini. Ucapan terima kasih tersebut ditujukan pada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Salampak Dohong, M.S. selaku Rektor Universitas Palangka Raya.
2. Bapak Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.
3. Bapak M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Palangka Raya.
4. Bapak Drs. Ec. Rapel, Ak., MM., M.Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah sabar serta memberikan motivasi dan inspirasi dan menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Iwan Christian, SE., M.Si., CERA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar serta memberikan motivasi dan inspirasi dan menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Maria Yanida, S.E., M.S.A., Ak., CA. selaku Dosen penguji yang telah memberikan masukan dan arahan serta inspirasi dalam penulisan skripsi ini.

7. Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya atas layanan administrasi yang membantu dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Teristimewa kepada kedua orang tua penulis, Bapak Halimanto dan Ibu Darmia yang paling berjasa di hidup penulis, yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan baik moral maupun material sehingga akhirnya penulis dapat bisa menuntaskan pendidikan hingga menggapai gelar Sarjana Akuntansi.
9. Saudara kandung penulis Krisna Pratama & Aimir Kersin. Terima kasih menjadi motivator terbaik yang memberikan terus semangat dan doa kepada saya.
10. Kepada seseorang yang tak sengaja bertemu yaitu Dominikus Niholan Tukan, S.Si. terimakasih telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik waktu, pikiran, maupun tenaga kepada penulis. Telah membantu, mendukung, menghibur, dan mendengarkan keluh kesah, serta memberikan semangat pantang menyerah untuk menyelesaikan studi ini.
11. Teman - teman Penulis, Valentina Indria Febriani, Salsa Sirenia Br Milala, Tia Nurwahyuni, Afrila Lianti dan semuanya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih sudah menjadi pendengar yang baik untuk mendengar cerita keluh kesah serta selalu memberikan semangat, dukungan, masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Dan terakhir, kepada diri penulis Terimakasih sudah bertahan sejauh ini melewati banyaknya rintangan hidup yang tidak terduga adanya. Terimakasih tetap memilih hidup sampai di titik ini, terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Tulisan ini kujadikan sebagai tepukan, pelukan, bahwa diriku berharga sebagai diri apa adanya.

Semoga skripsi yang penulis persembahkan ini dapat bermanfaat, akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih atas bantuannya yang

telah diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Tuhan senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita, Amin.

Palangka Raya, April 2026
Penulis,

SINDIKLAUDIA
NIM. 223030303315

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
LEMBAR IDENTITAS TIM PENGUJI	iv
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Teori.....	11
2.1.1. Teori Agensi (<i>agency theory</i>)	11
2.1.2. Teori sinyal (<i>signaling theory</i>).....	12
2.1.3. Bank.....	14
2.1.4. Kredit.....	14

2.1.5.	Rasio Keuangan Bank.....	15
2.2	Penelitian Terdahulu.....	33
2.3	Kerangka Konseptual.....	39
2.4	Pengembangan Hipotesis Penelitian	40
2.4.1.	Pengaruh Ukuran Bank Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	40
2.4.2.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	41
2.4.3.	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	42
2.4.4.	Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	43
2.4.5.	Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	45
2.4.6.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	46
2.4.7.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> Terhadap <i>Non-Performing Loan</i>	47
BAB III METODE PENELITIAN		50
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	50
3.1.1.	Jenis Penelitian.....	50
3.1.2.	Populasi dan Sampel	51
3.1.3.	Jenis dan Sumber Data	52
3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.3	Definisi Operasional Variabel	53
3.4	Model Penelitian	56
3.5	Teknik Analisis Data.....	57
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	58

3.5.2.	Uji Asumsi Klasik.....	58
3.5.3.	Analisis Regresi Linear Berganda	62
3.5.4.	Pengujian Hipotesis.....	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		66
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	66
4.2	Hasil Penelitian.....	68
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	68
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	75
4.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	83
4.2.4	Uji Hipotesis	85
4.3	Pembahasan.....	92
4.4	Implikasi Hasil Penelitian	103
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		108
5.1	Kesimpulan.....	108
5.2	Saran	110
5.3	Keterbatasan Penelitian	112
DAFTAR PUSTAKA.....		113
LAMPIRAN.....		120

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi Tingkatan NPL	17
Tabel 2.2 Klasifikasi Tingkatan CAR.....	22
Tabel 2.3 Klasifikasi Tingkatan BOPO	24
Tabel 2.4 Klasifikasi Tingkatan LDR.....	29
Tabel 2.5 Klasifikasi Tingkatan NIM	32
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian.....	52
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	54
Tabel 3.3 Pengambilan Keputusan Autokorelasi	61
Tabel 4.1 Hasil <i>Output</i> Analisis Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4.2 Hasil <i>Output</i> Uji Normalitas Sebelum Data di <i>Outlier</i>	76
Tabel 4.3 Hasil <i>Output</i> Uji Normalitas Setelah Data di <i>Outlier</i>	77
Tabel 4.4 Hasil <i>Output</i> Uji Multikolonearitas	79
Tabel 4.5 Hasil <i>Output</i> Uji Autokorelasi (Sebelum diatasi dengan Metode <i>Cochrane-Orcutt</i>)	80
Tabel 4.6 Hasil <i>Output</i> Uji Autokorelasi (Setelah diatasi dengan Metode <i>Cochrane-Orcutt</i>)	81
Tabel 4.7 Hasil <i>Output</i> Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Park</i>)	82
Tabel 4.8 Hasil <i>Output</i> Regresi Linear Berganda.....	83
Tabel 4.9 Hasil <i>Output</i> Uji T (Parsial)	87
Tabel 4.10 Hasil <i>Output</i> Uji Koefisien Determinasi (R ²)	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	39
Gambar 3.1 Model Penelitian	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Populasi Penelitian.....	120
Lampiran 2 Sampel Penelitian.....	122
Lampiran 3 Data Penelitian Variabel Ukuran Bank (<i>Size</i>) (X1)	124
Lampiran 4 Data Penelitian Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) (X2). ..	129
Lampiran 5 Data Penelitian Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) (X3)	134
Lampiran 6 Data Penelitian Variabel Diversifikasi Pendapatan (X4)	139
Lampiran 7 Data Penelitian Variabel Pertumbuhan Kredit (X5)	144
Lampiran 8 Data Penelitian Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) (X6)	149
Lampiran 9 Data Penelitian Variabel <i>Net Interest Margin</i> (NIM) (X7)	154
Lampiran 10 Data Penelitian Variabel <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) (Y) ...	159
Lampiran 11 Data Penelitian Sebelum di <i>Outlier</i>	164
Lampiran 12 Data Penelitian Setelah di <i>Outlier</i>	172
Lampiran 13 Data Penelitian Setelah di Transfrom Menggunakan Metode <i>Cochrane-Orcutt</i> (Untuk Mengatasi Masalah Autokorelasi).....	179
Lampiran 14 Tabel Durbin-Watson (DW).....	186
Lampiran 15 Sertifikat TOEFL.....	187
Lampiran 16 Link Unduhan	187

DAFTAR PUSTAKA

- Ad'hadini, N. D., & Kusumawardhani, A. (2016). Analisis Pengaruh Bank Size, LDR, BOPO, Pertumbuhan Kredit, Dan CAR Terhadap Non Performing Loan (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2014). *Diponegoro Journal of Management*, 5, 1–13.
- Adicondro, Y. Y., & Pangestuti, I. R. D. (2015). Analisis Pengaruh Pertumbuhan GDP, Tingkat Suku Bunga, Pertumbuhan Ekspor, Pertumbuhan Kredit dan BOPO Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia Tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, 4(3), 1–12.
- Adisaputra, I. (2012). Analisis Faktor-Faktor yang memengaruhi Non Performing Loan Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. *SKripsi*.
- Akbar, T. (2019). *Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU)*. Uwais Inspirasi Indonesia.
- Akmal, M., & Kusumastuti, S. Y. (2024). Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Non Performing Loan Pada Industri Perbankan Tahun 2021-2023. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(2), 2279–2294.
- Alexandri, M. B., & Santoso, T. I. (2015). Non Performing Loan : Impact of Internal and External Factor (Evidence in Indonesia). *International Journal of Humanities and Social Science Invention*, 4(1), 87–91.
- Alhaura, A. A., & Fazaalloh, A. M. (2023). Pengaruh Faktor Spesifik Bank Terhadap Risiko Kredit Perbankan pada Masa Pandemi COVID-19. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 2(3), 442–451.
- Ambarwati, E. (2015). Analisis Kredit Bermasalah Sebagai Antisipasi Terhadap Krisis Perbankan di Indonesia (Kasus pada Kredit Properti BTN). *Jurnal Ilmiah Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Brawijaya*.
- Aproditha, T. A., Bunga Syabina, H., & Supriatna, A. (2025). Pengaruh CAR dan LDR terhadap NPL pada Bank Permata Tbk. Periode 2013-2023. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 3(1), 40–49.
- Astrini, K. S., Suwendra, I. W., & Suwarna, I. K. (2018). Pengaruh CAR, LDR dan Bank Size Terhadap NPL pada Lembaga Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Manajemen*, 4(1), 34–41.
- Bacharsyah, M. B., & Simamora, S. C. (2025). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Non Performing Loan Pada Perbankan Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2023. *Jurnal Neraca Peradaban*, 5(2), 98–108.
- Barus, A. C., & Erick, E. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 6(2), 113–122.

- Basuki, A. T. R. I., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews)*. PT. Rajagrafindo Persada.
- Brahmana, R., Kontesa, M., & Gilbert, R. E. (2018). Income diversification and bank performance: evidence from malaysian banks. *Economics Bulletin*, 38(2), 799–809.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2018). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. Salemba Empat.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan (Edisi Keempat)*. Changage Learning.
- Dzakiyani, W. H., & Hermanto, H. (2024). Faktor – Faktor Rasio Keuangan Yang Mempengaruhi Non- Performing Loan (NPL). *Jurnal Ilmiah Komputerisasi Akutansi*, 17(1), 48–63.
- Ekanayake, N., & Azeez, A. A. (2015). Determinants of Non-Performing Loans in Licensed Commercial Banks: Evidence From Sri Lanka. *Asian Economic and Financial Review*, 5(6), 868–882.
- Fahmi, I. (2022). *Perilaku Konsumen teori dan aplikasi*. Alfabeta.
- Firmansyah, I. (2014). Determinant of Non Performing Loan: The Case of Islamic Bank in Indonesia. *Bulletin of Monetary Economics and Banking Volume*, 17(2).
- Francisca, O., & Ludvy, A. (2025). Analisis Efisiensi Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Bank Size Terhadap Non Performing Loan (Npl) Pada Pt Bank Multiarta Sentosa Tbk Periode 2014-2024. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 2(5), 109–120.
- Ghosh, A. (2015). Banking-Industry Specific and Regional Economic Determinants of Non-Performing Loans: Evidence from US States. *Journal of Financial Stability* 20, 20, 93–104.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (9th ed.)*. Badan Penerbit Univesitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26. 10th ed*. Badan Penerbit Univesitas Diponegoro.
- Ginting, J. S. P. (2015). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Loan Loss Provision dan Net Interest Margin Terhadap Non Performing Loan. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro*.
- Gunardi, G., Nugraha, N., Disman, D., & Sari, M. (2023). The Effect Of Money Supply And Interest Rate On Stock Price. *Central European Management Journal*, 31(1), 233–240. <https://doi.org/10.30872/jinv.v21i1.3504>
- Gunawan, I. (2023). *Optimalisasi Investasi Syariah Menuju Pencapaian SDGs di Indonesia*. Rajawali Pers.

- Gustiana, R. (2017). *Analisis pengaruh rasio keuangan terhadap non-performing loan pada bank umum di Indonesia*. Universitas Islam Bandung.
- Herlina, H., Damayanti, F., & Ikhsan, S. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Non Performing Loan (NPL) Pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2019 – 2023. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 7(2), 1511–1523.
- Irwan, I., Arnelia, G., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Andi, U. (2024). Analisis Kredit Macet dalam Menilai Profitabilitas Pada BPR Hasamitra. *Ekoma*, 3(5), 724–729.
- Juliani, M. (2022). Analisis Faktor Spesifik Bank Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Owner*, 6(1), 43–55. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.569>
- Karismaulia, A., Ratnawati, K., & Wijayanti, R. (2023). The Effect of Macroeconomic and Bank-Specific Variables on Non-Performing Loans with Bank Size as A Moderating Variable. *The International Journal of Social Sciences World*, 5(1), 381–393.
- Kasmir, K. (2015). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasnurvela, A., & Nuryani, A. (2022). Analisa Risk Based Bank Rating Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada Pt . Bank Capital Indonesia , Tbk Tahun 2011 - 2020. *Swaea MaNajemen (Keuangan, Pemasaran Dan Sumber Daya Manusia)*, 2(2).
- Keni, K., Tanjungsari, H. K., & Ping, T. A. (2024). *Proceedings of the Twelfth International Conference on Entrepreneurship and Business Management 2023 (ICEBM 2023)*. Atlantis Press.
- Khan, M. A., Siddique, A., & Sarwar, Z. (2020). Determinants of non-performing loans in the banking sector in developing state. *Asian Journal of Accounting Research*, 5(1), 135–145. <https://doi.org/10.1108/AJAR-10-2019-0080>
- Kinanti, S. A. (2017). Pengaruh BOPO, LDR, dan ROA terhadap NPL pada Bank Persero yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2006-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 5(1), 1–9.
- Kumar, V., & Kishore, M. P. (2019). Macroeconomic and Bank Specific Determinants of Non- Performing Loans in UAE Conventional Bank. *Journal of Banking and Finance Management*, 2(1), 1–12.
- Kusuma, E. C., & Haryanto, A. M. (2016). car Bopo Dan Ldr), Serta Pertumbuhan Kredit Dan Kualitas Kredit Terhadap Non Performing Loan (NPL). *Diponegoro Journal of Management*, 5(2015), 1–13.
- Kusuma, S. Y., Wahyuni, M., & Rikawati, R. (2023). Diversifikasi Pendapatan, Peran Kbm Dan Usia Pada Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI Selama Pandemi. *Juara : Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1), 43–58.

- Lestari, D. D., & Sampurno, R. D. (2022). Analisis pengaruh loan growth, CAR, (studi pada bank umum konvensional yang tercatat di BEI Periode Q4 2019 – Q2 2021). *Diponegoro Journal of Management*, 11(4), 1–15.
- Lestari, D., & Wulandari, S. (2021). Diversifikasi pendapatan dan pengaruhnya terhadap stabilitas pendapatan bank. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 15(2), 112–124.
- Mahendra, R. S., & Mahardika, D. P. K. (2019). Analisis Pengaruh Karakteristik Bank dan Makro Ekonomi Terhadap Tingkat Resiko Kredit Bermasalah (Studi Kasus pada Bank konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2017). *JIMEA Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akutansi)*, 3(3), 150–156.
- Marsono, S., & Edy, I. C. (2021). Rasio-Rasio Keuangan yang Berpengaruh Terhadap Non Performing Loan (NPL) (Studi Bank Umum Konvensional Periode 2016-2018 di BEI). *Ekobis: Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*, 9(1), 30–37.
- Meidisari, S. (2018). Pengaruh LDR dan NIM Melalui NPL Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 7(1), 2461–0593.
- Mishkin, F. s. (2016). *The Economics of Money, Banking, and Financial Markets (Eleventh Edition)*. Always Learning.
- Muzadi, A. H., Maulana, M. F., & Astuti, R. P. (2025). Inovasi Dan Kebijakan Bank Sentral Di Era Digital. *Jurnal Penelitian Nusantara*, 1(5), 351–356.
- Napitupulu, D., Abdullah, D., & Simarmata, J. (2019). *Proceedings Of The First Annual Conference Of Economics, Business and Social Sciences*. EAI Publishing.
- Nasution, H. I., & Marsono, A. (2025). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Bank Size, Profitability, Liquidity, Terhadap Non Performing Loan Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Pemoderasi Pada erusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (2018 - 2023). *Jurnal Riset Perbankan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 9(2), 88–101.
- Ningrum, D. P. (2019). *Socio Enterpreneurship: (Kewirusahaan Sosial)*. EduGorilla Prep Experts.
- Nurhayati, D., & Safri, S. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, dan Biaya Operesional Pendapatan Operasional Terhadap Return on Assets Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Bank BUMN Yang Tercatat di BEI. *JIMA*, 3(2), 106–120.
- Nursinta, A. D., Nadhiroh, U., & Zamzam, N. A. N. (2025). Pengaruh CAR , ROA , dan BOPO Terhadap NPL Pada Perbankan BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2023. *ECO-Fin: Economics and Financial*, 7(1), 58–70.
- Permatasari, N. A. (2019). Pengaruh Bank Size, Car, Bopo Dan Ldr Terhadap Npl Dengan Inflasi Sebagai Moderasi Pada Perbankan Di Bei. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.

- Puspita, D. (2025). *Banking Accounting: (Akuntansi Perbankan)*. EduGorilla Prep Experts.
- Putri, U. L., Rinofah, R., & Mujino, M. (2020). Pengaruh Prifitabilitas, Capital Adequacy Ratio, dan Diversifikasi Pendapatan Terhadap Risiko Bank (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *JURNAL FOKUS*, 10(1), 30–40.
- Rachmawati, I., & Hendayani, R. (2020). *Managing Learning Organization in Industry 4.0: Proceeding*. Google Books.
- Radivojevic, N., & Jovovic, J. (2017). Examining of determinants of non-performing loans. *Prague Economic Papers*, 26(3), 300–316.
- Rezina, S., Chowdhury, R. S., & Jahan, N. (2020). Non-Performing Loan in Bangladesh : A Comparative Study on the Islamic Banks and Conventional Banks. *Indian Journal of Finance and Banking*, 4(1), 76–83.
- Rokhimakhumullah, D. N. F. (2023). *Pajak Bidang Usaha Tertentu*. UB Press.
- Rosdaliva, M., Ambulani, N., Alfiannda, S., Octavia, R. A., Suarbawa, I. W., Bibiana, R. P., Terimajaya, I. W., Wardani, M. K., Wafik, A. Z., & Kusuma, B. A. (2023). *Ekonomi Koperasi (Potensi dan Praktik Terbaik)*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Saliba, C., Farmanesh, P., & Athari, S. A. (2023). Does country risk impact the banking sectors' non-performing loans? Evidence from BRICS emerging economies. *Financial Innovation*, 9(86).
- Salsabila, H. F., & Taswan, T. (2024). Analisis Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kecukupan Modal dan Ukuran Bank terhadap Kredit Bermasalah di Indonesia. *Journal of Education Research*, 5(3), 3536–3543.
- Saputri, R. I. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO dan LDR Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 Sampai dengan Tahun 2015. *Jurnal Ekobis Dewantara*, 1(1), 149–158.
- Saputro, A. R., Sarumpaet, S., & Prasetyo, T. J. (2019). Analisa Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Jenis Kredit, Tingkat Bunga Pinjaman Bank Dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 11(1), 1–11.
- Sari, S., & Saskia, N. (2022). Pengaruh Laba, Efisiensi Bank, Modal, Diversifikasi Pendapatan, dan Likuiditas Terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum di Indonesia. *Repository Universitas Peradaban*.
- Sastrawan, P. (2014). Pengaruh Pertumbuhan Tabungan dan Kredit Terhadap Profitabilitas pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD). *E-Jurnal Bisma Universitas Pendidikan Genesha*.
- Septiani, S., Rahmawati, S., & Triyadi, T. (2025). Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Non Perfoaming Loan (NPL). *Journal of Advances in Accounting, Economics, and*

- Management*, 2(4), 15. <https://doi.org/10.47134/aaem.v2i4.710>
- Sinha, P., & Sakshi, S. (2015). Determinants of bank profits and its persistence in Indian Banks: A study in a dynamic panel data framework. *MPRA*, 61379.
- Siregar, S. A. (2024). *Kumpulan Jurnal Akreditasi Sinta (Akutansi Keuangan)*. Google Books. <https://doi.org/10.21776/csefb.2023.02.3.08>
- Spence, Mi. (1973). Job Market Signaling. *Quarterly Journal of Economics*, 355–374.
- Srifitriani, A., Dihamri, D., Halmah, H., Hamzah, A., Abbas, A., Aisyah, S., Yuniarsih, Y., Utomo, A., Pandanwangi, A., Indrianie, E., Setyarini, E. A., Theresia, E., Gunawan, G., Suharyati, H., Kuntari, I. S. R., Rakhmanina, L., Martina, F., Rohinsa, M., Riasnugrahani, M., Yuspendi, Y. (2021). *Kontribusi Ilmuwan dan Praktisi untuk 76 Tahun Kemerdekaan Indonesia*. Ideas Publishing.
- Sugiono, S. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (CV. Alfabes).
- Sukariani, N. N. A. D., Ustrian, I. N. G., & Dewi, I. A. L. (2019). Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Efisiensi Operasional, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kecamatan Banjarangkan, Klungkung Bali. *Agrisocionomics (Jurnal Sosial Ekonomi Dan Kebijakan Pertanian)*, 3(2), 77–86.
- Sukmawati, N. M. E., & Purbawangsa, I. B. A. (2016). Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Pertumbuhan Kredit, Risiko Kredit, Likuiditas, dan Kondisi Ekonomi Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(9), 5398–5432.
- Suryani, E., & Purbohastuti, A. W. (2020). Ukuran Perusahaan atas Nilai Perusahaan melalui Profitabilitas. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 13(2), 256–271.
- Suryanto, Su. (2015). Non Performing Loans on Regional Development Bank in Indonesia and Factors that Influence. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 6(4), 280–287. <https://doi.org/10.5901/mjss.2015.v6n4p280>
- Sutjipto, H., & Manurung, A. H. (2025). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Bank Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Indonesia. *Jurnal of Capital Markets and Banking (JCMB)*, 13(4), 42–73.
- Syafaat, F. (2021). Pengaruh CAR, ROA, BOPO, dan NIM Terhadap Pertumbuhan Laba pada Bank BUMN. *Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 37–53. <https://doi.org/10.30630/jam.v16i1.134>
- Syahid, D. C. N. (2016). Pengaruh Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Kredit Bermasalah Serta Dampaknya Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Menurut PSAK 55. *Jurnal Perbanas*, 2(1), 1–23.
- Tamin, M., Hilmi, H., Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

- Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh (JAM)*, 1(1), 123–136.
<https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.7447>
- Utami, S. E., & Wulandari, I. (2021). Influence of Implementation of Good Corporate Governance on Company Value. *Jramb*, 7(2), 206–212.
- Wahyuningsih, W., & Cahyono, H. (2015). Pengaruh Perkembangan Kredit UMKM dan BI Rate Terhadap Tingkat Non Performing Loan (NPL) di Jawa Timur. *Yudisium*, 3(2), 1–6.
- Widyawati, I. A. M. A., Gama, A. W. S., & Astiti, N. P. Y. (2019). Pengaruh Pertumbuhan Tabungan, Pertumbuhan Deposito dan Pertumbuhan Kredit Terhadap Profitabilitas di LPD Se-Kota Denpasar Tahun 2015-2019. *Jurnal EMAS*, 3(11), 193–202.
- Yahya, D. P., & Devirosawati, M. (2024). Pengaruh Net Interest Margin, Capital Adequacy Ratio dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Non Performing Loan. *Journal of Accounting and Business Studies*, 9(1), 1–18.
- Yam, J. H. (2023). *Nonperforming Loan dan Bank Sustainability Performance*.
- Yuliani, N. W. E., Purnami, A. A. S., & Wulandari, I. G. A. A. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan Loan Deposit Ratio Terhadap Non Performing Loan Di Pt. Bank Pembangunan Daerah Bali Tahun 2009-2017. *Warmadewa Economic Development Journal*, 3(1), 10–20.
- Yola, Y., & Imelda, E. (2025). The Effect of Profitability, Income Diversification, Bank Capital, Bank Efficiency on Non-Performing Loan in The Banking Sector Companies Listed on The Indonesia Stock Exchange 2021-2023. *International Journal of Application on Economics and Business (IJAEB)*, 3(2), 834–845.