

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN CADANGAN
KERUGIAN PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL
MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA
IMPLEMENTASI PENERAPAN PSAK 71**

SEPTIYA VEMILA PUTRI

1701622003



**Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026**

**THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY AND CREDIT RISK
ON PROFITABILITY WITH PROVISION FOR IMPAIRMENT
LOSSES AS A MODERATING VARIABLE IN THE BANKING
SECTOR IN INDONESIA IMPLEMENTATION OF PSAK 71**

SEPTIYA VEMILA PUTRI

1701622003



This thesis is written as one of the requirements to obtain a Bachelor of Education degree at the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University.

**ECONOMIC EDUCATION STUDY PROGRAM
ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
JAKARTA STATE UNIVERSITY**

2026

ABSTRAK

SEPTIYA VEMILA PUTRI. Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) Dan Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan Di Indonesia Implementasi Penerapan PSAK 71. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) dan *non-performing loan* (NPL) terhadap profitabilitas dengan cadangan kerugian penurunan nilai sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan umum konvensional swasta nasional yang terdaftar di OJK pada tahun 2021 – 2024. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 164 data yang dipilih melalui metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi data panel yang diolah menggunakan aplikasi EViews 11 dengan model regresi yang terpilih adalah *random effect model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *capital adequacy ratio* (CAR) dan *non-performing loan* (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) mampu memoderasi pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap profitabilitas (ROA). Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) mampu memoderasi pengaruh *non-performing loan* (NPL) terhadap profitabilitas (ROA).

Kata Kunci: ROA, Profitabilitas, CAR, *Capital Adequacy Ratio*, NPL, *Non-Performing Loan*, CKPN, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.

ABSTRAK





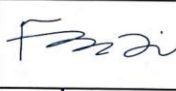
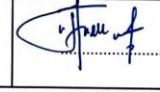
SEPTIYA VEMILA PUTRI. The Effect of Capital Adequacy (CAR) and Credit Risk (NPL) on Profitability (ROA) with Allowance for Impairment Losses (CKPN) as a Moderating Variable in the Banking Sector in Indonesia Implementation of PSAK 71. Faculty of Economics and Business, State University of Jakarta, 2026.

This study aims to examine the effect of the capital adequacy ratio (CAR) and non-performing loans (NPL) on profitability, with allowance for impairment losses as a moderating variable. The population in this study were national private conventional general banking companies registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2021–2024. The sample in this study consisted of 164 data selected through a purposive sampling method. This study used panel data regression analysis techniques processed using the EViews 11 application with the selected regression model being a random effects model. The results showed that the capital adequacy ratio (CAR) and non-performing loans (NPL) partially affected profitability. Allowance for impairment losses (CKPN) moderated the effect of the capital adequacy ratio (CAR) on profitability (ROA). Allowance for impairment losses moderated the effect of non-performing loans (NPL) on profitability (ROA).

Keywords: ROA, Profitability, CAR, Capital Adequacy Ratio, NPL, Non-Performing Loan, CKPN, Allowance for Impairment Losses

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE, MM NIP. 197296272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Sumiati, S.Pd., MM NIP. 19796102008012028 (Ketua Sidang)		18/05/2026
2	Prof. Dr. Mardi, M.Si NIP. 196003011987031001 (Penguji 1)		18/05/2026
3	Sri Widi Lestari, S.Pd., M.Pd. NIP. 199210112024062002 (Penguji 2)		18/05/2026
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. NIP. 197705172010121002 (Pembimbing 1)		18/05/2026
5	Wahyu Lestari, S.Pd., M.Pd. NIP. 199703092024062001 (Pembimbing 2)		18/05/2026
Nama : Septiya Vemila Putri No. Registrasi : 1701622003 Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi Tanggal Lulus : 18 Mei 2026			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septiya Vemila Putri

NIM : 1701622003

Program Studi : S1 Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan di Indonesia Implementasi Penerapan PSAK 71

Merupakan karya ilmiah saya dan bukan hasil plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, kecuali bagian-bagian yang dirujuk dan telah dicantumkan di dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini melanggar ketentuan akademik, maka saya siap bersedia menerima sanksi dengan aturan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 18 Mei 2026



Septiya Vemila Putri

NIM. 1701622003

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN

Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Septiya Vemila Putri
NIM : 1701622003
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/ S1 Pendidikan Ekonomi
Alamat email : septiyavemilap@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul:

Pengaruh Kecukupan Modal Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan Di Indonesia Implementasi Penerapan PSAK 71

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 18 Mei 2026

Penulis

Septiya Vemila Putri

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkah dan rahmat-Nya yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan Indonesia Pasca Penerapan PSAK 71”. Penyusunan skripsi ini dibuat dengan maksud untuk memenuhi persyaratan kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya doa, dukungan, bimbingan, serta nasihat dari berbagai pihak yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua, adik dan seluruh keluarga besar atas doa dan dukungannya kepada penulis.
2. Prof. Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membantu, membimbing, dan memberikan arahan terhadap penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Wahyu Lestari, S.Pd., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah membantu, membimbing, dan memberikan arahan terhadap penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Teman-teman seperjuangan dari semester awal hingga akhir yang saling membantu dan memberikan dukungan satu sama lain, yaitu Novia, Sabila, Dinatinggar, Shabrina, Nandita dan Dilla.
8. Seluruh rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi.

Demikian kata pengantar ini dibuat dan penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan maupun kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki penyusunan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk menambah pengetahuan dan wawasan bagi banyak pihak. Akhir kata saya ucapkan terima kasih.

Jakarta, Mei 2026

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRAK	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14

2.1 Teori Pendukung	14
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	14
2.1.2 Profitabilitas	16
2.1.3 Kecukupan Modal (CAR)	22
2.1.4 Risiko Kredit (NPL)	25
2.1.5 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	28
2.2 Penelitian Terdahulu	33
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual	55
2.3.1 Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	55
2.3.2 Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	58
2.3.3 Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	60
2.3.4 Risiko Kredit terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	63
BAB III METODE PENELITIAN	66
3.1 Unit Analisis, Populasi Dan Sampel	66
3.1.1 Unit Analisis	66
3.1.2 Populasi	66
3.1.3 Sampel	66
3.2 Teknik Pengumpulan Data	68

3.3	Operasionalisasi Variabel.....	68
3.3.1	Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	68
3.3.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	69
3.3.3	Variabel Moderasi (<i>Moderating Variable</i>).....	70
3.4	Teknik Analisis.....	72
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	72
3.4.2	Analisis Regresi Data Panel.....	72
3.4.3	Uji Pemilihan Model.....	75
3.4.4	Uji Asumsi Klasik.....	76
3.4.5	Uji Hipotesis.....	78
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		80
4.1	Deskripsi Data Sekunder.....	80
4.1.1	Uji Statistik Deskriptif.....	80
4.1.2	Uji Pemilihan Model.....	83
4.1.3	Uji Asumsi Klasik.....	86
4.1.4	Uji Hipotesis.....	91
4.2	Pembahasan Hipotesis.....	97
4.2.1	Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas.....	97
4.2.2	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	99

4.2.3	Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	102
4.2.4	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	104
BAB V PENUTUP.....		107
5.1	Kesimpulan	107
5.2	Implikasi.....	108
5.2.1	Implikasi Teoritis	108
5.2.2	Implikasi Praktis	110
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	111
5.4	Rekomendasi Penelitian	112
DAFTAR PUSTAKA		114
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....		120
RIWAYAT HIDUP PENELITI.....		143

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Research Gap VOSviewer.....	8
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	65
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	87
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	88



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Membahas Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) Terhadap Profitabilitas (ROA)	34
Tabel 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Membahas Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA)	42
Tabel 2.3 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Membahas Peran Moderasi CKPN Pada Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	50
Tabel 2.4 Hasil Penelitian Terdahulu Yang Membahas Peran Moderasi CKPN Pada Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA)	52
Tabel 3. 1 Proses Pengambilan Sampel.....	67
Tabel 3. 2 Operasional Variabel	71
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	80
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow	84
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	84
Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier	85
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	90
Tabel 4. 7 Uji Hipotesis.....	91

DAFTAR LAMPIRAN

Daftar Populasi Penelitian.....	120
Daftar Sampel Penelitian.....	122
Tabulasi Data Penelitian.....	123
Contoh Perhitungan Data	128
Laporan Keuangan Bank Mayapada Tbk Tahun 2022	130
Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing.....	136
Lembar Persetujuan Seminar Proposal	137
Lembar Persetujuan Sidang Skripsi	138
Kartu Konsultasi	139
Hasil Turnitin	142

