

**PENGARUH CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI
(CKPN) DAN *NET INTEREST MARGIN* (NIM) TERHADAP
PROFITABILITAS DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (2021-2024)**



**Disusun Oleh
Evriansyah
1711822013**

**Tesis ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Magister Akuntansi (M.Ak.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2026

**THE EFFECT OF ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES
(AIL) AND NET INTEREST MARGIN (NIM) ON
PROFITABILITY WITH BANK SIZE AS A MODERATING
VARIABLE IN BANKS LISTED ON THE INDONESIA STOCK
EXCHANGE (2021–2024)**



**Compiled by
Evriansyah
1711822013**

**This thesis is submitted in partial fulfillment of the requirements for the
degree of Master of Accounting (M.Ak.) at the Faculty of Economics and
Business, State University of Jakarta**

**MASTER OF ACCOUNTING STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2026**

ABSTRAK

Profitabilitas perbankan merupakan indikator penting dalam menilai kinerja dan keberlanjutan fungsi intermediasi bank. Pada periode pascapandemi, perbankan di Indonesia menghadapi dinamika risiko kredit dan tekanan terhadap pendapatan bunga bersih, sehingga faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas perlu dikaji secara lebih mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), *Net Interest Margin* (NIM), dan Ukuran Bank terhadap profitabilitas yang diproksikan oleh *Return on Assets* (ROA), serta menguji peran Ukuran Bank sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara CKPN dan NIM terhadap ROA pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2024. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sampel penelitian terdiri atas 37 bank dengan total 148 observasi. Analisis data dilakukan dengan menggunakan regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CKPN berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, serta Ukuran Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Selanjutnya, Ukuran Bank terbukti memperlemah pengaruh negatif CKPN terhadap ROA dan memperkuat pengaruh positif NIM terhadap ROA. Kesimpulan penelitian ini menunjukkan bahwa profitabilitas bank tidak hanya dipengaruhi oleh pencadangan risiko kredit dan kemampuan menghasilkan margin bunga bersih, tetapi juga oleh skala usaha bank yang dapat memperkuat kapasitas bank dalam menjaga kinerja keuangan. Penelitian ini memberikan implikasi bahwa manajemen perbankan perlu menjaga keseimbangan antara kebijakan pencadangan secara hati-hati, pengelolaan margin bunga, dan optimalisasi skala aset guna meningkatkan profitabilitas secara berkelanjutan.

Kata kunci: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN); *Net Interest Margin* (NIM); *Return on Assets* (ROA); Ukuran Bank; Profitabilitas Perbankan.

ABSTRACT

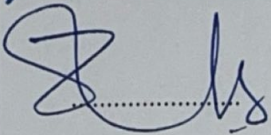
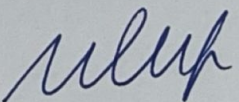
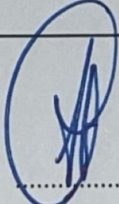
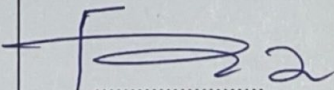
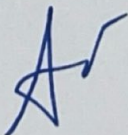
Banking profitability is an important indicator in assessing the performance and sustainability of a bank's intermediation function. In the post-pandemic period, Indonesian banks face dynamic credit risks and pressure on net interest income, requiring a more in-depth study of the factors influencing profitability. This study aims to analyze the effect of Allowance for Impairment Losses (CKPN), Net Interest Margin (NIM), and Bank Size on profitability, as proxied by Return on Assets (ROA). This study also examines the role of Bank Size as a moderating variable in the relationship between Allowance for Impairment Losses (CKPN) and NIM on ROA in banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2021–2024 period. This study uses secondary data obtained from annual reports and financial statements of banks listed on the Indonesia Stock Exchange. The study sample consisted of 37 banks with a total of 148 observations. Data analysis was conducted using panel data regression. The results show that Allowance for Impairment Losses (CKPN) has a negative and significant effect on ROA, NIM has a positive and significant effect on ROA, and Bank Size has a positive and significant effect on ROA. Furthermore, bank size has been shown to weaken the negative effect of impairment losses on ROA and strengthen the positive effect of net interest margin (NIM). The conclusion of this study indicates that bank profitability is influenced not only by credit risk provisions and the ability to generate net interest margins, but also by the bank's business scale, which can strengthen the bank's capacity to maintain financial performance. This study implies that banking management needs to maintain a balance between prudent provisioning policies, interest margin management, and asset scale optimization to increase profitability sustainably.

Keywords: *Impairment Loss Allowance (CKPN); Net Interest Margin (NIM); Return on Assets (ROA); Bank Size; Banking Profitability.*

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

(Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M)
NIP : 197206272806041001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si.,Ak NIP : 196803141992032002 (Ketua Sidang)		20/5/2026
2	Prof. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, SE., M.Si.,Ak.,CA NIP : 196612131993032003 (Pembimbing 1)		26/5/2026
3	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE.,Ak., M.Ak NIP : 199102282020121010 (Pembimbing 2)		22/5/2026
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd, M.Ak NIP : 197705172010121002 (Penguji 1)		25/6/2026
5	Adam Zakaria S.E., M.Si.,Ph.D.,Ak.,CA., CFrA.,QIA.,CRP NIP : 197504212008011011 (Penguji 2)		26/5/2026

Nama : Evriansyah
No. Registrasi : 1711822013
Program Studi : S2 Magister Akuntansi
Tanggal Lulus : 13 April 2026

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Evriansyah
NIM : 1711822013
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis dengan judul : "Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Profitabilitas dengan Ukuran Bank sebagai Variabel Moderasi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (2021-2024)". Tesis tersebut benar-benar karya ilmiah saya sendiri dan bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Seluruh sumber informasi yang dikutip dalam penulisan tesis ini telah dinyatakan secara jelas dan benar sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini merupakan hasil plagiasi atau terdapat pelanggaran terhadap etika akademik, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 13 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Evriansyah
NIM. 1711822013



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 : EVRIANSYAH
NIM : 1711822013
Fakultas/Prodi : FEB / MAGISTER AKUNTANSI
Alamat email : evriansyah91@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 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Dan Net Interest Margin (NIM)

Terhadap Profitabilitas Dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi Pada Perbankan

Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (2021-2024)

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, 13 April 2026

Penulis

(Evriansyah)

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dalam segala keterbatasan penulis dapat menyelesaikan tesis ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dengan judul : **Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Profitabilitas dengan Ukuran Bank sebagai Variabel Moderasi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2021–2024.**

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, arahan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tesis ini.

Penulis juga menyadari bahwa tesis ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan, baik dari segi penyajian, pembahasan, maupun kedalaman analisis. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan tesis ini di masa yang akan datang.

Harapan besar penulis, semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, akademisi, investor, manajemen perbankan, regulator, serta pihak-pihak lain yang berkepentingan, khususnya dalam bidang akuntansi keuangan

dan perbankan. Pada kesempatan ini, izinkan penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu ayahanda Chairul Anhar dan Ibunda Juarni, dan adik tercinta yaitu Dhiva Ghivari yang senantiasa memberikan doa, dukungan, semangat, dan kasih sayang yang tidak ternilai kepada penulis.
2. Istri tercinta penulis yaitu Lestari Dwi Jayanti yang selalu memberikan doa, pengertian, dukungan, serta motivasi dalam setiap proses yang penulis lalui selama menyelesaikan studi dan penyusunan tesis ini.
3. Teman yang selalu ada untuk penulis yaitu Herna dan Auro Rahman, dan teman-teman seperjuangan lainnya di Magister Akuntansi Universitas Negeri Jakarta yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, kebersamaan, dan motivasi selama proses perkuliahan hingga penyusunan tesis ini.
4. Bapak Prof. Dr. Komarudin, M.Si., selaku Rektor Universitas Negeri Jakarta.
5. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta beserta seluruh jajaran.
6. Ibu Prof. Dr. Rida Prihatni, S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
7. Ibu Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE., M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing Pertama yang telah memberikan waktu, arahan, bimbingan, kritik, saran, serta motivasi yang sangat berarti dalam proses penyusunan tesis ini.

8. Bapak Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing Kedua yang telah memberikan bimbingan, masukan, koreksi, dan nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
9. Ibu Dr. Etty Gurendrawati, M.Si., Ak., selaku Ketua Dosen Penguji yang telah memberikan kritik, saran, masukan, dan arahan yang membangun untuk penyempurnaan tesis ini.
10. Bapak Dr. Achmad Fauzi, S.Pd, M.Ak., selaku Dosen Penguji Pertama yang telah memberikan kritik, saran, masukan, dan arahan yang membangun untuk penyempurnaan tesis ini.
11. Bapak Adam Zakaria S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA., CFrA., QIA., CRP., selaku Dosen Penguji Kedua yang telah memberikan kritik, saran, masukan, dan arahan yang membangun untuk penyempurnaan tesis ini.
12. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, khususnya Program Studi Magister Akuntansi, yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
13. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah membantu penulis dalam berbagai urusan akademik dan administrasi selama proses studi hingga penyelesaian tesis ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan kontribusi yang bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang akuntansi keuangan dan perbankan. Semoga Allah SWT senantiasa

memberikan rahmat dan keberkahan kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Jakarta, 13 April 2026

Penyusun,

Evriansyah



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS.....	iv
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah	14
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	16
1.4 Tujuan Penelitian	17
1.5 Manfaat Penelitian	18
1.5.1 Akademisi.....	18
1.5.2 Perbankan	18
1.5.3 Investor	19
1.5.4 Regulator	19
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	20
2.1 Telaah Teori Atau Penelitian Terdahulu	20
2.1.1 Teori Agensi.....	20

2.1.2	Teori Sinyal.....	24
2.1.3	Profitabilitas Perbankan.....	26
2.1.4	<i>Return On Asset</i> (ROA).....	26
2.1.5	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	28
2.1.6	Perbandingan PSAK 55 dan PSAK 71 dalam Konteks Pembentukan CKPN	30
2.1.7	<i>Net Interest Margin</i> (NIM)	34
2.1.8	Ukuran Bank (<i>Bank Size</i>)	36
2.2	Penelitian Yang Relevan.....	38
2.3	Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual	75
2.3.1	Pengembangan Hipotesis.....	75
2.3.1.1	Pengaruh CKPN Terhadap ROA	75
2.3.1.2	Pengaruh NIM Terhadap ROA	77
2.3.1.3	Pengaruh Ukuran Bank Terhadap ROA	80
2.3.1.4	Ukuran Bank Memoderasi pengaruh CKPN terhadap ROA.....	81
2.3.1.5	Ukuran Bank Memoderasi pengaruh NIM terhadap ROA.....	83
2.3.2	Kerangka Konseptual	85
BAB III METODE PENELITIAN		89
3.1	Unit analisis, populasi dan sampel.....	89
3.1.1	Unit Analisis	89
3.1.2	Populasi	90
3.1.3	Sampel Penelitian	94
3.2	Teknik Pengumpulan Data	95
3.3	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	96
3.3.1	Variabel Terikat atau Variabel Dependen	96
3.3.2	Variabel Bebas	99
3.3.3	Variabel Moderasi.....	101
3.4	Teknik Analisis Data	102
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	103
3.4.2	Penentuan Model Regresi.....	103

3.4.3	Uji Asumsi Klasik.....	105
1.	Uji Normalitas	105
2.	Uji Multikolinearitas	105
3.	Uji Heteroskedastisitas	106
4.	Uji Autokorelasi	106
3.4.4	Pengujian Hipotesis	107
1.	Uji Pengaruh Simultan (<i>F-test</i>).....	107
2.	Uji Statistik Parsial (<i>T-Test</i>).....	108
3.	Koefisien Determinasi (R^2 dan <i>Adjusted R</i> ²).....	108
3.4.5	Analisis Regresi Data Panel	109
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		111
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	111
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	111
4.3	Hasil Pengujian Hipotesis	123
4.3.1	Uji Model Regresi Data Panel.....	124
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	127
1	Uji Normalitas	128
2	Uji Heteroskedastisitas.....	130
3	Uji Multikolinearitas.....	132
4	Uji Autokorelasi.....	133
4.3.3	Hasil Uji Hipotesis.....	135
4.3.3.1	Uji Kelayakan Model (Uji F)	138
4.3.3.2	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji T).....	139
4.3.3.3	Koefisien Determinasi (<i>R-squared</i>)	140
4.4	Pembahasan	141
4.4.1	Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Terhadap <i>Return on Assets (ROA)</i>	141
4.4.2	Pengaruh <i>Net Interest Margin (NIM)</i> Terhadap <i>Return on Assets</i> (<i>ROA</i>)	143
4.4.3	Pengaruh Ukuran Bank Terhadap <i>Return on Assets (ROA)</i>	145

4.4.4 Peran Ukuran Bank Memperlemah Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	148
4.4.5 Peran Ukuran Bank Dalam Memperkuat Pengaruh <i>Net Interest</i> <i>Margin</i> (NIM) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	150
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	152
5.1 Kesimpulan.....	152
5.2 Implikasi.....	154
5.3 Saran.....	157
5.3.1 Bagi Manajemen Perbankan	157
5.3.2 Bagi Investor.....	158
5.3.3 Bagi Regulator	158
5.3.4 Bagi Peneliti Selanjutnya	159
DAFTAR PUSTAKA	160
LAMPIRAN	170

