



**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN RENTABILITAS
TERHADAP PERMODALAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
KBMI 3 PERIODE 2021–2025**

LAPORAN TUGAS AKHIR

LUQMAN GHIFARI

2310101054

PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN

PROGRAM DIPLOMA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2026



**ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN RENTABILITAS
TERHADAP PERMODALAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
KBMI 3 PERIODE 2021–2025**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ahli
Madya**

LUQMAN GHIFARI

2310101054

PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN

PROGRAM DIPLOMA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Luqman Ghifari

NIM : 2310101054

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 06 Juli 2026

Yang menyatakan,



Luqman Ghifari

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, sayayang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Luqman Ghifari
NIM : 2310101054
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : D3 Perbankan dan Keuangan
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

Analisis Kredit Bermasalah Dan Rentabilitas Terhadap Permodalan Pada Bank Umum Konvensional Kbmi 3 Periode 2021–2025

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : JAKARTA
Pada tanggal : 6 JULI 2026

Yang menyatakan, materai



Luqman Ghifari

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN RENTABILITAS TERHADAP PERMODALAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL KBMI 3 PERIODE 2021–2025

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Luqman Ghifari

2310101054

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji

Pada tanggal: 6 Juli 2026

dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Mira Rahmi, SE., MBA.
Ketua Penguji



Kevin Naufal Widvadhana, S.M., M.MT.
Penguji I



Siti Hidayati, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dewi Cahyani Pangestuti, S.E., M.M.
Ketua Jurusan



Mira Rahmi, S.E., M.B.A.
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 6 Juli 2026

BERITA ACARA SIDANG



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Senin, tanggal 6 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Luqman Ghifari

NIM : 2310101054

Program Studi : Perbankan dan Keuangan D-III

Judul Tugas Akhir :

Analisis Kredit Bermasalah Dan Rentabilitas Terhadap Permodalan Pada Bank Umum Konvensional KBMI 3 Periode 2021-2025

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / ~~Tidak Lulus~~ / ~~Sidang Utang~~*, dengan Nilai Rata-Rata 89,83 dan Nilai Huruf A.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Mira Rahmi, S.E., M.B.A	Ketua	
2	Kevin Naufal Widyadhana S.M., M.MT.	Anggota I	
3	Siti Hidayati, S.E., M.M	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 6 Juli 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Perbankan dan Keuangan D-III

Mira Rahmi, SE, MBA

ANALISIS KREDIT BERMASALAH DAN RENTABILITAS TERHADAP PERMODALAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL KBMI 3 PERIODE 2021–2025

Oleh:

Luqman Ghifari

ABSTRAK

Tugas akhir ini disusun dengan sasaran mengkaji kredit bermasalah serta rentabilitas dalam kaitannya dengan permodalan pada bank umum konvensional kategori KBMI 3 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia selama kurun waktu 2021–2025. Analisis deskriptif kuantitatif diterapkan sebagai metode penulisan, dengan 9 bank umum konvensional kategori KBMI 3 sebagai objek kajian. Data sekunder dimanfaatkan dalam penulisan ini, bersumber dari laporan tahunan tiap bank yang diakses lewat laman resmi Bursa Efek Indonesia. Berdasarkan hasil analisis, rata-rata NPL Gross pada objek penulisan tercatat menurun secara konsisten, yakni dari 2,83% di tahun 2021 hingga 2,22% di tahun 2025, sehingga tergolong dalam kategori Sehat. Rata-rata ROA menunjukkan tren fluktuatif namun konsisten berada dalam kategori Sangat Sehat. Selama periode pengamatan, kondisi rasio CAR tercatat bergerak naik-turun dengan kecenderungan naik, sehingga tetap berada pada kategori Sangat Sehat. Analisis hubungan kredit bermasalah, rentabilitas, dan permodalan menunjukkan bahwa penurunan kredit bermasalah yang diikuti efisiensi operasional melalui rasio BOPO mendukung peningkatan kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Laba yang dihasilkan kemudian diakumulasikan sebagai laba ditahan sebagai salah satu komponen modal inti, sehingga berkontribusi terhadap penguatan permodalan bank umum konvensional kategori KBMI 3 selama periode pengamatan.

Kata kunci : Kredit Bermasalah, Rentabilitas, Permodalan, KBMI 3

***ANALYSIS OF NON-PERFORMING LOAN AND
PROFITABILITY TOWARDS CAPITAL ADEQUACY IN
CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS OF KBMI 3
CATEGORY FOR THE PERIOD 2021–2025***

By:

Luqman Ghifari

ABSTRACT

This final project aims to examine non-performing loans and profitability in relation to capital adequacy in KBMI 3 conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2021–2025 period. The method used is a quantitative descriptive analysis, focusing on a sample of 9 conventional commercial banks categorized under KBMI 3. Secondary data were collected from each bank's annual reports accessed through the official website of the Indonesia Stock Exchange. The analysis results show that the average Gross NPL of the observed banks consistently decreased from 2.83% in 2021 to 2.22% in 2025, remaining within the "Healthy" category. The average ROA demonstrated a fluctuating trend but consistently stayed in the "Very Healthy" category. Furthermore, the average CAR exhibited a fluctuating yet upward trend, continuously categorized as "Very Healthy" throughout the observation period. The analysis of the relationship between non-performing loans, profitability, and capital indicates that a reduction in non-performing loans, combined with operational efficiency indicated by the BOPO ratio, supports the banks' ability to generate profit. The accumulated profits were subsequently allocated as retained earnings—a key component of core capital—thereby contributing to the capital strengthening of KBMI 3 conventional commercial banks over the observed period..

Keywords : Non-Performing Loans, Profitability, Capitalization, KBMI 3

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan laporan tugas akhir ini dengan baik. Laporan ini berjudul "**Analisis Kredit Bermasalah Dan Rentabilitas terhadap Permodalan Pada Bank Umum Konvensional Kbmi 3 Periode 2021–2025**". Tujuan dari laporan ini adalah sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma Tiga yang telah ditetapkan.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, SE, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ibu Mira Rahmi, SE, MBA, selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan, serta Ibu Siti Hidayati, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan banyak memberikan arahan serta saran yang sangat bermanfaat dalam penyusunan laporan tugas akhir ini. Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu, serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada pasangan penulis serta seluruh teman-teman Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan atas dukungan dan kebersamaan selama ini.

Penulis menyadari bahwa laporan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga laporan tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Juni 2026

Luqman Ghifari

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
BERITA ACARA SIDANG	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Tujuan	5
I.3 Manfaat	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
II.1 Bank	7
II.1.1 Pengertian Bank.....	7
II.1.2 Fungsi Bank.....	7
II.1.3 Jenis-Jenis Bank	9
II.1.4 Pengertian Bank Umum Konvensional	10
II.1.5 Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI).....	11
II.2 Permodalan	12
II.2.1 Pengertian Permodalan.....	12
II.2.2 Fungsi Permodalan	13
II.2.3 Pengukuran Permodalan.....	14
II.2.4 Klasifikasi Modal Bank.....	16
II.3 Kredit.....	18
II.3.1 Pengertian Kredit.....	18
II.3.2 Pengertian Kredit Bermasalah	18
II.3.3 Kolektibilitas Kredit	19
II.3.4 Pengukuran Kredit Bermasalah	21

II.4	Rentabilitas	22
II.4.1	Pengertian Rentabilitas	22
II.4.2	Pengukuran Rentabilitas	23
BAB III	METODE PENULISAN	27
III.1	Objek Penulisan	27
III.2	Sumber Data	27
III.3	Teknik Pengumpulan Data	27
III.4	Teknik Analisis Data	28
BAB IV	PEMBAHASAN.....	31
IV.1	Objek Laporan Tugas Akhir	31
IV.2	Pengumpulan dan Tabulasi Data	32
IV.2.1	Data Kredit Bermasalah	33
IV.2.2	Data Rentabilitas	34
IV.2.3	Data Permodalan	35
IV.3	Analisis Data dan Pembahasan	36
IV.3.1	Analisis Kredit Bermasalah	36
IV.3.2	Analisis Rentabilitas	38
IV.3.3	Analisis Permodalan	40
IV.3.4	Analisis Hubungan Kredit Bermasalah, Rentabilitas, dan Permodalan	42
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	47
V.1	Simpulan	47
V.2	Saran	48
DAFTAR PUSTAKA		50
RIWAYAT HIDUP		53
LAMPIRAN.....		54

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI)	12
Tabel 2. Peringkat CAR	16
Tabel 3. Klasifikasi Kolektibilitas Kredit	19
Tabel 4. Peringkat matriks NPL.....	22
Tabel 5. Klasifikasi Penilaian ROA	24
Tabel 6. Klasifikasi Penilaian ROE	24
Tabel 7. Klasifikasi Penilaian Net Interest Margin (NIM)	25
Tabel 8. Klasifikasi Penilaian Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	25
Tabel 9. Daftar Bank Umum Kategori KBMI 3	31
Tabel 10. Daftar Bank yang Dieleminasi sebagai Objek Penulisan.....	31
Tabel 11. Daftar Bank Umum Konvensional KBMI 3 Terdaftar BEI yang Konsisten Selama Periode 2021–2025	32
Tabel 12. Data NPL Gross Bank Umum Konvensional Kategori KBMI 3 Periode 2021-2025	33
Tabel 13. Data ROA Bank Umum Konvensional Kategori KBMI 3 Periode 2021-2025.....	34
Tabel 14. Data CAR Bank Umum Konvensional Kategori KBMI 3 Periode 2021-2025.....	35
Tabel 15. Rasio BOPO Bank Umum Konvensional KBMI 3 Periode 2021-2025	43
Tabel 16. Laba Ditahan Bank Umum Konvensional KBMI 3 Periode 2021-2025	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perkembangan Rata-rata NPL Gross Objek Penulisan	36
Gambar 2. Perkembangan Rata-rata Return On Assets Objek Penulisan.....	38
Gambar 3. Perkembangan Rata-rata Capital Adequacy Ratio Objek Penulisan..	40

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Rasio Keuangan Bank CIMB Niaga 2021-2025
- Lampiran 2. Rasio Keuangan Bank Danamon 2023-2025
- Lampiran 3. Rasio Keuangan Bank Permata 2021-2025
- Lampiran 4. Rasio Keuangan Bank OCBC 2021-2025
- Lampiran 5. Rasio Keuangan Bank SMBC Indonesia 2022-2025
- Lampiran 6. Rasio Keuangan Bank Panin 2021-2025
- Lampiran 7. Rasio Keuangan Bank Mega 2021-2025
- Lampiran 8. Rasio Keuangan Bank Maybank 2021-2025
- Lampiran 9. Rasio Keuangan Bank BTN 2021-2025
- Lampiran 10. Proses Tabulasi Data pada *Microsoft Excel*
- Lampiran 11. Penggambaran Masing-masing Variabel pada *Microsoft Excel*
- Lampiran 12. Persetujuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 13. Kartu Monitoring Tugas Akhir