

ABSTRACT

THE EFFECT OF THE CAPITAL ADEQUACY RATIO ON RETURN ON ASSET AT PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK FOR THE PERIOD 2010-2024

By:

Syahrul Aksana
NPM. 233404108

Guide I : Andri Helmi Munawar, S.E., M.M.
Guide II : Deny Hidayat, S.E., M.M.

This study aims to identify and analyze the impact of the Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return on Asset (ROA) at PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk during the period 2010-2024. This study employs a quantitative method using secondary time-series data extracted from the company's Annual Reports over a 15-year observation period. The data analysis techniques include classical assumption tests, simple linear regression, hypothesis testing (t-test), and the coefficient of determination test. The test results indicate that, partially, CAR has a negative and significant effect on ROA with a significance value of 0.008 (< 0.050) and a regression coefficient of -0.154. The CAR variable was found to contribute 43% to fluctuations in ROA, while the remaining 57% is influenced by other factors outside the scope of this study. These negative findings confirm the implications of intermediation theory and risk management theory in banking operations. The very high average capital retention by banks exceeding 20% as a form of risk mitigation and compliance with the Financial Services Authority's capital buffer regulations for Systemically Important Banks (D-SIBs), has actually resulted in a significant proportion of idle funds. This causes the intermediation function in credit distribution to become suboptimal, thereby gradually reducing the ability of assets to generate maximum net profit.

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Return on Asset (ROA), Banking Health.

ABSTRAK

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE 2010 - 2024

Oleh:
Syahrul Aksana
NPM. 233404108

Pembimbing I : Andri Helmi Munawar, S.E., M.M.
Pembimbing II : Deny Hidayat, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis dampak dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk selama periode 2010-2024. Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang berbentuk runtun waktu yang diambil dari Laporan Tahunan perusahaan selama 15 tahun pengamatan. Teknik analisis data yang digunakan mencakup uji asumsi klasik, regresi linear sederhana, uji hipotesis (uji t), dan uji koefisien determinasi. Hasil pengujian menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi 0,008 ($< 0,050$) dan arah koefisien regresi sebesar -0,154. Variabel CAR terbukti memberikan kontribusi sebesar 43% terhadap fluktuasi ROA, sedangkan 57% sisanya dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar batasan penelitian. Temuan dengan arah negatif ini mengonfirmasi implikasi dari teori intermediasi dan teori manajemen risiko dalam operasional perbankan. Rata-rata penahanan modal bank yang sangat tinggi hingga melebihi 20% sebagai bentuk mitigasi risiko dan kepatuhan terhadap regulasi *capital buffer* Otoritas Jasa Keuangan untuk Bank Berdampak Sistemik (D-SIB), justru menghasilkan proporsi dana menganggur (*idle fund*) yang cukup signifikan. Hal ini menyebabkan fungsi intermediasi dalam penyaluran kredit menjadi kurang optimal, sehingga secara bertahap menekan kemampuan aset untuk menghasilkan laba bersih secara maksimal.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Asset* (ROA), Kesehatan Bank.