

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP  
CAPITAL BUFFER PADA PERUSAHAAN PERBANKAN DIGITAL YANG  
TERDAFTAR DI BEI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi**



**Disusun Oleh:**

**HIEKLIMA NAJMA AMELIA**

**18011010100/FEB/EP**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP *CAPITAL BUFFER* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN DIGITAL YANG TERDAFTAR DI BEI**

**Disusun Oleh:**

**HIEKLIMA NAJMA AMELIA**

**18011010100/FEB/EP**

**Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi**

**Pada tanggal: 31 Mei 2024**

**Menyetujui:  
Dosen Pembimbing**

**Dr. Dra. Ec. Ririt Iriani Sri S., S.E. M.E**  
**NIP.196502081990022001**

**Koordinator Program Studi  
Ekonomi Pembangunan**

**Riko Setya Wijaya, S.E. M.E**  
**NPT. 18119800105073**

**Tim Penilai:  
Ketua**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T**  
**NIP. 171119880120040**

**Anggota**

**Drs. Ec. Wiwin Priana, M.T**  
**NIP. 196008101990031001**

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP.**  
**NIP. 196304201991032001**

**SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS  
KARYA**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Hieklima Najma Amelia  
NPM : 18011010100  
NIK : 3522114106000004  
Tempat/Tanggal Lahir : Bojonegoro, 01 Juni 2024  
Alamat : Ds. Sroyo, Kec. Kanor, Kab. Bojonegoro  
Judul Artikel : analisis Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap *Capital Buffer* Pada Perusahaan Perbankan Digital Yang Terdaftar Di BEI

Saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil dari pemikiran sendiri, serta bukan dari saduran/terjemahan/plagiarisme.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari terbukti ada unsur plagiarisme maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 28 Mei 2024  
yang menyatakan,



**Hieklima Najma Amelia**

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP  
CAPITAL BUFFER PADA PERUSAHAAN PERBANKAN DIGITAL  
ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP  
CAPITAL BUFFER PADA PERUSAHAAN PERBANKAN DIGITAL  
YANG TERDAFTAR DI BEI**

**Oleh  
Hieklima Najma Amelia  
18011010100**

**ABSTRAK**

Teknologi dalam industri perbankan saat ini telah mengalami perkembangan yang sangat pesat. Dengan harapan memudahkan transaksi masyarakat saat ini banyak berkembang perbankan digital di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal bank terhadap capital buffer pada Bank Digital yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Dengan Variabel yaitu *Return on equity* (ROE), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Periode yang digunakan mulai dari tahun 2019 hingga triwulan kedua tahun 2023. Dalam pemilihan sampel yang digunakan, penulis menerapkan metode purposive sampling. Hasilnya ada 5 Bank Digital dengan periode pengamatan selama 4 tahun (2019 hingga triwulan kedua tahun 2023). Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan metode Ordinary Least Square. Berdasarkan hasil analisis data disimpulkan bahwa *Return on equity* (ROE), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Capital Buffer. *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Capital Buffer. Hasil uji kesesuaian model menunjukkan bahwa secara simultan *Return on equity* (ROE), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Capital Buffer. Hal ini ditunjukkan oleh nilai F hitung sebesar 16,733 dengan tingkat signifikansi 0,000. Hasil koefisien determinasi (adjusted R<sup>2</sup>) menunjukkan bahwa pengaruh *Return on equity* (ROE), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dalam menjelaskan Capital Buffer sebesar 41,4%, dan sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Persamaan regresi linier berganda dalam penelitian ini dirumuskan dengan:

$$Y = -103,446 + 1,287ROE - 8,846NPL + 0,888LDR + 0,963BOPO + e$$

**Kata kunci:** *Capital Buffer, Return on equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL) , dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)*

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF INTERNAL BANK FACTORS  
ON CAPITAL BUFFER IN DIGITAL BANKING COMPANIES  
LISTED ON THE IDX**

**By  
Heiklima Najma Amelia  
18011010100**

**ABSTRACT**

*This research aims to determine the influence of internal bank factors on capital buffers in Digital Banks listed on the Indonesia Stock Exchange. The research variables used are Return on equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO). The research period used is from 2019 to the second quarter of 2023). The sample selection technique used a purposive sampling method and obtained 5 Digital Banks with an observation period of 4 years (2019 to the second quarter of 2023). This research uses multiple linear regression analysis with the Ordinary Least Square method. Based on the results of data analysis, it was concluded that Return on equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), and Operational Expenses to Operating Income (BOPO) had a positive and significant effect on the Capital Buffer. Non Performing Loans (NPL) have a negative and significant effect on the Capital Buffer. The results of the model suitability test show that simultaneously Return on equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Operational Expenses to Operating Income (BOPO) have an effect on the Capital Buffer. This is shown by the calculated F value of 16.733 with a significance level of 0.000. The results of the coefficient of determination (adjusted R2) show that the influence of Return on Equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), and Operational Expenses on Operating Income (BOPO) in explaining the Capital Buffer is 41.4% , and the rest is explained by other variables not examined in this study. The multiple linear regression equation in this research is formulated as:*

$$Y = -103,446 + 1,287ROE - 8,846NPL + 0,888FDR + 0,963BOPO + e$$

**Keywords:** *Capital Buffer, Return on equity (ROE), Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL) , and Operating Expenses to Operating Income (BOPO)*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul: **“Analisis Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap *Capital Buffer* Pada Perusahaan Perbankan Digital Yang Terdaftar Di BEI”**. Adapun tujuan dari penulisan proposal skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar sarjana Ekonomi pada Program Sarjana (S1) Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Sehubungan dengan proses penelitian ini, tidak terlepas dari bimbingan Ibu Dr.Dra.Ec.Ririt Iriani, S.E,Ak.M.E selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta arahan dan masukan dalam proses penelitian ini. penulis juga telah mendapat dukungan dan bimbingan dari banyak pihak sehingga segala kendala yang dihadapi oleh penulis dapat diatasi dengan baik, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku rektor Universitas pembangunan nasional “veteran” jawa timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi,M.Si, CRP,selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas pembangunan nasional “veteran” jawa timur.
3. Bapak Riko Setya Wijaya, S. E.,M.M, selaku kepala program studi ekonomi pembangunan

4. Seluruh dosen pengajar maupun staf pegawai di program studi ekonomi pembangunan Universitas pembangunan nasional atas wawasan dan ilmu yang diberikan.
5. Seluruh keluarga besar penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu terimakasih telah memberikan doa serta dukungan baik moral maupun material kepada penulis.
6. Sahabat serta orang-orang terdekat penulis yaitu Ais, Febri, Indah, Nia, Nopa, Nur, Nurul, dan Tres yang telah menjadi pendengar yang baik serta memberikan dorongan dan semangat bagi penulis.
7. Seluruh teman-teman mahasiswa ekonomi pembangunan yang memberikan bantuan dalam penyusunan penelitian ini.

Penulis menyadari penyusunan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 31 Mei 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan masalah .....</b>	<b>7</b>
<b>1.3 Tujuan penelitian .....</b>	<b>8</b>
<b>1.4 Ruang Lingkup .....</b>	<b>8</b>
<b>1.5 Manfaat Penelitian .....</b>	<b>9</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>9</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
<b>2.1 Landasan teori .....</b>	<b>9</b>
<b>2.1.1 Bank.....</b>	<b>9</b>
<b>2.1.2 Modal Bank .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.3 Perjanjian basel I, II, III .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.4 Teori Terkait <i>Capital Buffer</i>.....</b>	<b>16</b>
<b>2.1.5 Modal Penyangga (<i>Capital Buffer</i>) .....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.6 Dasar Hukum Dan Peraturan Tentang <i>Capital Buffer</i>.....</b>	<b>18</b>
<b>2.1.7 <i>Return on equity</i> (ROE).....</b>	<b>19</b>
<b>2.1.8 <i>Non performing loan</i> (NPL).....</b>	<b>20</b>
<b>2.1.9 <i>Loan to Deposits Ratio</i> (LDR) .....</b>	<b>21</b>
<b>2.1.10 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)</b> <b>22</b>	
<b>2.2 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>24</b>



2.3	Kerangka pemikiran .....	29
2.4	Hipotesis .....	31
BAB III.....		32
METODE PENELITIAN .....		32
3.1	Pendekatan penelitian .....	32
3.2	Tempat Dan Waktu Penelitian.....	33
3.3	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel Penelitian .....	33
3.4	Populasi Dan Sampel.....	36
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	37
3.6	Metode Analisis.....	37
3.6.1	Uji Asumsi Klasik.....	38
3.6.2	Analisis Regresi Linear Berganda .....	39
3.6.3	Uji Hipotesis.....	40
BAB IV .....		42
HASIL DAN PEMBAHASAN .....		42
4.1	Hasil Penelitian .....	42
4.1.1	Deskripsi Data .....	42
4.1.2	Statistik Deskriptif .....	43
4.1.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	45
4.1.4	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
4.2	Pengujian Hipotesis .....	50
4.2.1	Uji Parsial (Uji t) .....	50
4.2.2	Uji simultan (Uji F) .....	52
4.2.3	Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	53
4.3	Pembahasan .....	54
4.3.1	Pengaruh <i>Return On Equity</i> terhadap <i>Capital Buffer</i> .....	54
4.3.2	Pengaruh <i>Loan To Deposit Ratio</i> terhadap <i>Capital Buffer</i> .....	55
4.3.3	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Capital Buffer</i> .....	55
4.3.4	Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional terhadap <i>Capital Buffer</i> .....	57
4.3.5	Pembahasan secara simultan .....	57

<b>BAB V.....</b>	<b>59</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>59</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>64</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
<b>Tabel 1 Kriteria penilaian rasi ROE .....</b>	<b>20</b>
<b>Tabel 2 Kriteria penilaian rasio NPL .....</b>	<b>21</b>
<b>Tabel 3 Kriteria penilaian rasio LDR .....</b>	<b>22</b>
<b>Tabel 4 Kriteria penilaian rasi BOPO .....</b>	<b>23</b>
<b>Tabel 5 Website Bank Digital .....</b>	<b>33</b>
<b>Tabel 6 Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>35</b>
<b>Tabel 7 Daftar Sampel Bank Digital .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabel 8 Tabel statistik deskriptif .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 9 Hasil Uji Normalitas.....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 12 Hasil Uji Autokorelasi.....</b>	<b>49</b>
<b>Tabel 13 Hasil Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 14 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 15 Hasil Uji Simultan (Uji F).....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 16 Hasil Koefisien Determinasi .....</b>	<b>54</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

<b>Lampiran 1. Data Triwulanan Bank Digital yang Terdaftar di BEI.....</b>	<b>64</b>
<b>Lampiran 2. Output Data SPSS Statistik Deskriptif .....</b>	<b>67</b>
<b>Lampiran 3. Output Data SPSS Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>68</b>
<b>Lampiran 4. Output Data SPSS Hasil Uji multikolinearitas .....</b>	<b>69</b>
<b>Lampiran 5. Output Data SPSS Hasil Uji heteroskedastisitas .....</b>	<b>70</b>
<b>Lampiran 6. Output Data SPSS Hasil uji Autokorelasi .....</b>	<b>71</b>
<b>Lampiran 7. Output Data SPSS Hasil Regresi linear berganda.....</b>	<b>72</b>
<b>Lampiran 8. Output Data SPSS Hasil Uji Parsial (Uji t) .....</b>	<b>73</b>
<b>Lampiran 9. Output Data SPSS Hasil Uji Simultan (Uji F) .....</b>	<b>74</b>