

ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM *GO PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2015-2019

Yaumil Adhani^{*1}, Ida Suriana², Hendra Sanjaya Kusno³

¹Mahasiswa Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

²Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

³Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

yaumilhaniy@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of CAR, NPL, and LDR on ROA at Go Public Banks listed on the Indonesia Stock Exchange simultaneously or partially. The data used in this study were obtained from the Annual Report published by the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2015-2019 period. The method used is multiple analysis test to determine the effect of independent variables on the dependent variable. Data processing using statistical data processing software, namely SPSS 20 for windows. The technique used to determine the sample used in this study is purposive sampling. F Test results indicate that there is an influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loans (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) in a manner Simultaneous return on assets (ROA). While the T Test results show that CAR has a positive and significant effect on ROA, NPL has a negative and significant effect on ROA, LDR does not have a significant effect on ROA.

Keywords: Return On Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR)

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh CAR, NPL, dan LDR terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia secara simultan maupun secara parsial. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari *Annual Report* yang diterbitkan oleh *Indonesia Stock Exchange (IDX)* selama periode 2015-2019. Metode yang digunakan yaitu uji analisis berganda untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Pengolahan data menggunakan menggunakan *software* pengolahan data statistik yaitu SPSS 20 for windows. Teknik yang digunakan untuk menentukan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Purposive Sampling*. Hasil penelitian uji F menunjukkan bahwa ada pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* secara simultan terhadap *Return On Asset (ROA)*. Sedangkan hasil Uji T menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: Return On Asset (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR)

1. Pendahuluan

1.1. Latar Belakang

Sistem keuangan merupakan salah satu cara dalam mengatur perekonomian suatu negara yang biasanya terdiri atas lembaga keuangan. Indonesia adalah negara yang dalam perekonomiannya menggunakan sistem lembaga keuangan bank. Umumnya, setiap lembaga keuangan menyediakan fasilitas dan jasa di bidang keuangan. Indonesia telah memberikan kepercayaannya terhadap sistem lembaga keuangan bank. Bank adalah lembaga keuangan yang mempunyai kegiatan menghimpun dana dengan sistem simpanan serta menyalurkan dana di masyarakat berupa sistem kredit untuk membantu masyarakat dalam hal meningkatkan taraf hidup masyarakat (Ojk.go.id).

Setiap bank mempunyai tujuan utama selain menghimpun dan menyalurkan kembali ke masyarakat adalah mencari laba. Oleh karena itu, setiap bank berupaya untuk meningkatkan pelayanan demi mendapatkan kepercayaan masyarakat. Menurut Ambarawati dan Abundanti (2018), masyarakat dapat melihat nilai kesehatan bank pada laporan keuangan bank setiap periode, laporan keuangan akan mencerminkan situasi keuangan setiap bank. Mengukur kemampuan kinerja sebuah bank dalam memperoleh laba umumnya menggunakan rasio profitabilitas, yang memperlihatkan seberapa besar laba yang didapatkan dari kinerja bank. Menurut Prasetyoningrum dan Hasanah (2016), sebagai alat penentuan kesehatan bank, maka bank Indonesia lebih mengutamakan rasio ROA, karena Bank Indonesia lebih mengacu kepada rasio profitabilitas yang diukur dengan asset yang sebagian besar diperoleh dari simpanan masyarakat. ROA dinilai mampu mewakili untuk mengukur profitabilitas dalam bank. Berdasarkan hal tersebut.

Beberapa rasio keuangan yang dapat mempengaruhi peningkatan dan penurunan ROA yaitu, CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NPL (*Non Performing Loan*), dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*). CAR adalah rasio yang mengukur nilai kecukupan modal pada suatu bank. nilai CAR yang tinggi akan menunjukkan bahwa bank dapat menggunakan modal dengan baik untuk menghasilkan laba. NPL adalah kredit bermasalah yang menjadi salah satu penilaian untuk kinerja bank. Tingkat rasio NPL yang tinggi, maka kualitas kredit akan memburuk dan menyebabkan kredit bermasalah meningkat sehingga hal ini dapat menyebabkan kondisi bank akan semakin bermasalah LDR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur jumlah dana pihak ketiga dalam bentuk tabungan, giro, deposito, sertifikat deposito, atau bentuk lain yang setara dengan besarnya jumlah kredit yang disediakan oleh bank. Besar kecilnya nilai rasio LDR maka akan mempengaruhi kinerja pada bank tersebut.

1.2. Rumusan Masalah

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*?
3. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*?
4. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*?

1.3. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*
2. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*
3. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*
4. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*

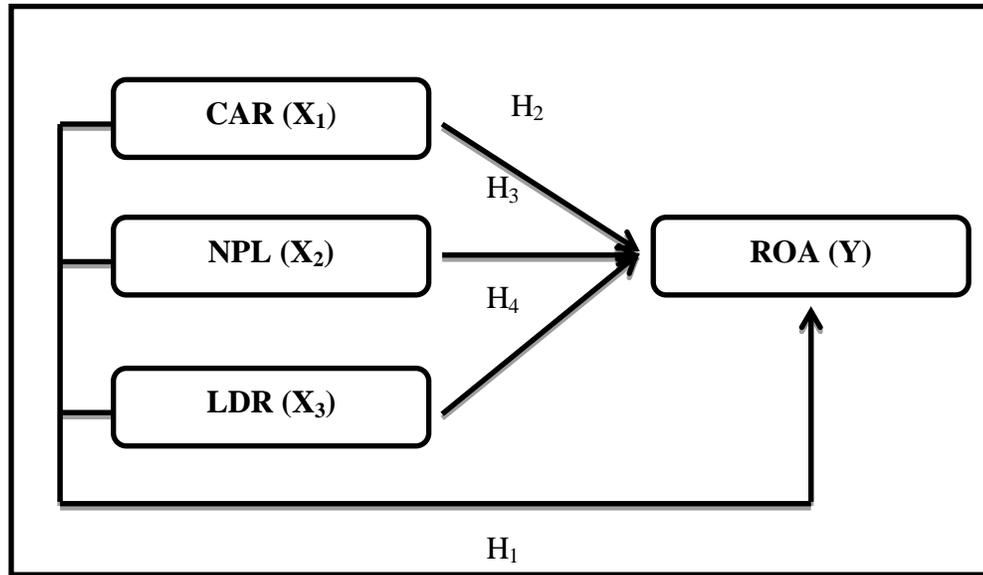
1.4. Penelitian Terdahulu

Menurut Kossoh, dkk (2017), yang meneliti Bank Pembangunan Daerah sebagai objek penelitian memberikan hasil pada variabel CAR (*Capital Adequacy Ratio*) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Penelitian tersebut serupa dengan penelitian Sintiya (2018), memberikan bukti empiris bahwa CAR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan populasi yaitu seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia yang berjumlah 11 bank.

Penelitian lainnya memberikan hasil pada penelitian Mismiwati (2016), yaitu pada variabel NPL secara parsial berpengaruh yang negatif dan signifikan terhadap ROA. Penelitian ini memperoleh datanya dari *quarterly* laporan keuangan dan Laporan tahunan pada Bank Pembangunan Daerah Sumatra Selatan dan Bangka Belitung. Sama halnya dengan penelitian yang dilakukan Adiyanto (2016), yang dilakukan selama 3 periode, secara parsial menghasilkan pengaruh negatif dan signifikan antara NPL terhadap ROA. Dalam penelitian ini data yang diambil berupa rasio keuangan sebanyak 93 observasi.

Pada penelitian dari Pardede dan Pangestuti (2016), memperoleh bukti empiris bahwa variabel LDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Penelitian ini menggunakan Bank Umum sebagai objek penelitian selama lima periode. Hasil yang serupa ditunjukkan dari penelitian Sutra (2017), yang meneliti selama 5 periode pada perusahaan di sektor perbankan yang terdaftar di BEI, menghasilkan secara parsial pengaruh yang positif dan signifikan antara variabel LDR terhadap variabel ROA. Penelitian ini juga meneliti variabel lain yaitu CAR, BOPO, NIM terhadap ROA.

1.5. Kerangka Pemikiran



Gambar 1 Kerangka berpikir

Sumber: Data diolah Penulis (2020)

1.6. Hipotesis Penelitian

- H₁ : *Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA).*
- H₂ : *Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA).*
- H₃ : *Non Performing Loan (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA).*
- H₄ : *Loan to Deposit Ratio (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA).*

2. Metodologi

2.1. Jenis Data dan Metode Pengambilan Data

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif yang artinya metode ini digunakan untuk mendapatkan atau mengukur data yang terjadi pada masa lampau atau saat ini, tentang keyakinan, pendapat, karakteristik, perilaku, hubungan variabel dan untuk menguji beberapa hipotesis tentang variabel (Sugiyono, 2018:81). Pada penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data dengan metode dokumentasi. Data ini didapat dari data sekunder berupa variabel CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NPL (*Non Performing Loan*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) terhadap ROA (*Return On Asset*) yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan pada Bank Umum Go Public yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

2.2. Metode Analisis Data

Analisis data mempunyai tujuan untuk menyampaikan dan membatasi penemuan hingga menjadi data yang teratur. Analisis data yang digunakan adalah analisis kuantitatif yang dinyatakan dengan angka dan akan dihitung menggunakan metode standar dengan program *Statistical Package Social Sciences (SPSS) 20*. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda, untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel-variabel bebas (Independen) yaitu CAR,

NPL, dan LDR terhadap variabel terikat (Dependen) yaitu ROA (Y). Analisis Regresi Linier Berganda dalam pengujiannya dapat dilakukan dengan Uji Asumsi Klasik.

3. Hasil dan Pembahasan

3.1 Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Hasil Uji Normalitas

Berdasarkan hasil olah data yang dapat dilihat dari tabel spss diketahui bahwa nilai *Asymp Sig (2-tailed)* $0,633 > 0,05$ dan jika menggunakan *1-tailed* yaitu $0,633/2 = 0,3165 > 0,05$ artinya model regresi berdistribusi **NORMAL**.

b. Hasil Uji Autokorelasi

Berdasarkan hasil output pada tabel SPSS dapat dilihat bahwa nilai Durbin-Watson (d) setelah pengobatan menggunakan metode *Cochrane Orcutt* adalah 1.835. Ketentuan batas dl dan batas du dalam tabel Durbin-Watson sesuai dengan nilai $d = k$ 1.835, $k = 3$ dan $n = 75$ (setelah dilakukan transformasi Lag, sampel berkurang 1 data), serta nilai signifikansi sebesar 0,05 adalah dl sebesar 1.5432 dan du sebesar 1.7092 sehingga dapat disimpulkan bahwa pengambilan keputusan yang sesuai dengan nilai tersebut adalah $du < d < 4-du$ atau $1.7092 < 1.835 < 2.2908$, artinya keputusan diterima karena tidak terjadi autokorelasi.

c. Hasil Uji Multikolinearitas

Berdasarkan tabel output SPSS diketahui nilai *Tolerance* untuk variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar $0,980 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $1.020 < 10$, nilai *Tolerance* variabel *Non Performing Loan* (NPL) sebesar $0,844 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $1.185 < 10$, nilai *Tolerance* variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sebesar $0,828 > 0,10$ dan nilai VIF sebesar $1.207 < 10$. Dengan demikian, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala multikolinearitas dalam model regresi

d. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan hasil pengujian heteroskedastisitas dengan uji *glejser*, dapat diketahui variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki nilai signifikan sebesar 0.536, *Non Performing Loan* (NPL) memiliki nilai signifikan sebesar 0.895 dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki nilai signifikan sebesar 0.308. Maka dapat disimpulkan tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada variabel independen (CAR, NPL, dan LDR) karena masing-masing variabel memiliki nilai signifikansinya diatas tingkat kepercayaan 5% atau 0,05.

3.2 Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda terdiri dari dua atau lebih variabel bebas dan satu variabel terikat. Dalam penelitian ini analisis regresi berganda (*Analysis Multiple Regression*) digunakan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*.

3.3 Uji koefisien determinasi (R²)

Hasil tersebut diketahui memperoleh nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,578 atau 57,8% yang menunjukkan tingkat hubungan antara variabel dependen dan variabel independen. Hal ini menunjukkan bahwa besar persentase variabel independen yaitu CAR, NPL dan LDR secara simultan berpengaruh signifikan sebesar sebesar 57,8% terhadap variabel dependen yaitu *Return On Asset* sedangkan sisanya sebesar 42,2% oleh variabel-variabel lain.

3.4 Uji Signifikansi Simultan atau Menyeluruh (Uji statistik F)

Berdasarkan pengujian hipotesis maka diperoleh nilai signifikansi dari hasil analisis transformasi regresi menunjukkan bahwa secara simultan variabel independen memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependennya. Hal ini dapat dibuktikan dari nilai signifikansi sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05. Sehingga dapat dikatakan bahwa hipotesis pertama diterima yang artinya secara statistik variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA).

3.5 Uji Signifikansi Parameter Individual atau Parsial (Uji Statistik t)

Hipotesis	Pernyataan	Nilai Signifikansi	Keterangan
H ₂	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	0,000	H ₂ : diterima
H ₃	<i>Non Performing Loan</i> (NPL) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	0,000	H ₃ : diterima
H ₄	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	0,394	H ₄ : ditolak

a. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA)

Pada temuan ini dapat disimpulkan bahwa nilai CAR berpengaruh terhadap nilai ROA yang diperoleh bank. Selain mempengaruhi ROA hal ini juga dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank, sehingga membuat masyarakat ingin menyimpan dananya pada bank tersebut dan dapat membantu bank untuk meningkatkan kreditnya. Dari peningkatan kredit tersebut maka bank akan memperoleh laba yang tinggi dari bunga kredit. Seperti yang telah diketahui bahwa salah satu keuntungan yang didapatkan bank melalui bunga kredit. Sehingga dapat dikatakan nilai CAR memiliki pengaruh positif terhadap ROA.

b. Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Asset* (ROA)

Berdasarkan hal tersebut, temuan ini dapat dikatakan bahwa semakin rendahnya nilai NPL maka akan menunjukkan bank profesional dalam pengelolaan kreditnya. Dalam menjalankan operasinya tentu saja bank tidak lepas dari berbagai macam risiko. Salah satu risiko yang menjadi hal utama untuk melihat kesehatan bank adalah NPL atau tingkat kredit bermasalah. Dari penilaian ini dapat membantu bank dalam memperkirakan kemungkinan-kemungkinan yang akan terjadi dimasa yang akan datang. Sehingga setiap bank dapat memperbaiki kondisi keuangan dan menjaga kestabilan keuangan agar mencegah terjadinya kerugian.

c. Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA)

Berdasarkan hal tersebut, temuan ini dapat disimpulkan bahwa tidak berpengaruhnya nilai LDR terhadap ROA bisa terjadi karena nilai yang diperoleh pada faktor lain lebih berpengaruh signifikan dibandingkan nilai LDR. Hal ini disebabkan pendapatan bank tidak hanya diperoleh berdasarkan bunga kredit pada pinjaman, tetapi bank masih memiliki pendapatan lain yang mungkin lebih berpengaruh terhadap nilai ROA seperti *Fee Based Income*. Hal ini lah yang

menyebabkan nilai LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sehingga penjelasan tersebut dapat mendukung hasil penelitian ini yang menyatakan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

4. Kesimpulan

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*.
2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*.
3. *Non Performing Loan* (NPL) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*.
4. *Loan Deposit Ratio* (LDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum *Go Public*.

5. Saran

1. Diharapkan untuk peneliti selanjutnya menambah periode penelitian agar data yang akan diteliti lebih banyak. Dengan demikian penelitian tersebut dapat memberikan gambaran kondisi keuangan lebih komperhensif atau menyeluruh.
2. Diharapkan peneliti selanjutnya tidak hanya menggunakan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) sebagai indikator berpengaruhnya *Return On Asset* (ROA), Seperti BOPO dan NIM sehingga memberikan hasil yang lebih akurat.

6. Ucapan Terimakasih

Dalam pembuatan Tugas Akhir ini, izinkan penulis menyampaikan ucapan terimakasih atau bantuan yang penulis dapatkan selama ini, kepada:

1. Bapak Ramli, S.E., M.M, selaku Direktur Politeknik Negeri Balikpapan
2. Bapak Drs. Totok Ismawanto, MM.Pd selaku Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan Politeknik Negeri Balikpapan
3. Ibu Ida Suriana, S.E., M.M., selaku pembimbing I atas bimbingan, motivasi, ilmu, kritik dan saran yang diberikan selama proses pembuatan Tugas Akhir ini
4. Bapak Hendra Sanjaya Kusno, S.E., M.SA., CSRS selaku pembimbing II atas bimbingan, motivasi, ilmu, kritik dan saran yang diberikan selama proses pembuatan Tugas Akhir.
5. Segenap Dosen Perbankan dan Keuangan yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Orang tua saya telah memberikan saya kesempatan berkuliah, banyak doa, bimbingan, motivasi serta kasih sayang yang telah diberikan selama ini kepada penulis.

Daftar Pustaka

- Adiyanto. (2016). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (Npl), Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Dan Net Interest Margin (Nim) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public Yang Terdaftar Di BEI. *Artikel Publikasi Ilmiah, Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Ali, M., & Triyuliawan, R. L. (2017). Pengaruh Net Interest Margin (Nim), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa). *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 5 (2), 1377-1392.

- Aljana, B. T., & Purwanto, A. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Struktur Kepemilikan, dan Kualitas Audit terhadap Manajemen Laba (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *Diponogoro Journal Of Accounting, Volume. 6, Nomor. 3*, 1-15.
- Ambarawati, I. A., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return On Aseet. *E-Jurnal Manajemen Unud*, Vol. 7, No. 5.
- Ardiany, D. (2017). Pengaruh Car, Npl, dan Ldr Terhadap Roa Pada Bank Bpr Nusamba Singaparna Tasikmalaya Periode Tahun 2007 – 2015. *Artikel Universitas Pasundan Bandung*.
- BEI. (2020). *Laporan Keuangan dan Tahunan*. Retrieved April 17, 2020, from <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>
- Brigham, E. F., & Houtson, J. F. (1999). *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga.
- Eisenhardt. (1989). Agency Theory: An Assesment and Review. *Academy of Management Review. Academy Of Management Riview, Vol. 14 No. 1*, 57-74.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponogoro.
- Ghozi, S., & Sunindyo, A. (2015). *Statistik Deskriptif Untuk Ekonomi*. Yogyakarta: Deepulish.
- Hardiana, M. (2016). Pengaruh Car, Ldr, Npl Terhadap Roa Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2012 – 2016. *Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Pebanas Surabaya*.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan Car, Ldr, Nim, Bopo, Npl Terhadap Roa. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen, Vol. 4 No.1*, 67-82.
- Jansen, & Mecking. (1976). Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Cots and Ownership Structure. *Journal of Financial Economic, Volume. 3 No. 4*, 305-360.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakata: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kossoh, A. M., Mangantar, M., & W.J.Ogi, I. (2017). Pengaruh *Non Performing Loan (Npl), Capital Adequancy Ratio (Car), Loan To Deposits Ratio (Ldr)* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah (Bpd) Se-Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Emba, Vol. 5 (2)*, 2721-2730.
- Majidi, Z. (2017). Analisis Pengaruh Car, Npl, Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing Di Bei (2014-2016). *Jurnal Riset Akuntansi, Volume. 6 No.6*.
- Maryati. (2017). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (Ldr), Capital Adequacy Ratio (Car), Net Interest Margin (Nim), Net Performing Laon (Npl) Terhadap Return On Asset (Roa) (Studi Kasus Pada Bank Umum Go Public Di Bei Tahun 2011-2015). *Skripsi, Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta*.
- Mismiwati. (2016). Pengaruh Car, Nim, Bopo, Ldr Dan Npl Terhadap Roa. *I-Finance, Vol. 2 No. 1*.
- Murni, S., & Sabijono, H. (2016). Peran Kinerja Kuangan Dalam Menentukan Nilai Perusahaan. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Inovasi, Vol. 5 No. 2*, 2621-2331.
- Muttaqin, H. F. (2017). Pengaruh Car, Bopo, Npl Dan Ldr Terhadap Roa Pada Bank Konvensional Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di BEI). *Ejournal Administrasi Bisnis, 5 (4)*, 1229-1240.
- OJK. (2020). *Lembaga Keuangan*. Retrieved April 6, 2020, from <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/ikhtisar-perbankan/Pages/Lembaga-Perbankan.aspx>

- Pardede, D. N., & Pangestuti, I. R. (2016). Analisis Pengaruh Car, Dana Pihak Ketiga (Dpk), Nim, dan Ldr Terhadap Profitabilitas Perbankan Dengan Ldr Sebagai Variabel Intervening. *Diponogoro Journal Of Management, Volume. 5 Nomor 3*.
- Praja, N. A., & Hartono, U. (2019). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Ilmu Manajemen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya, Volume. 7 Nomor.1*.
- Prasetyoningrum, A. K., & Hasanah, S. N. (2016). Analisis Dalam Analisis Pengaruh Efisiensi Operasional, Tingkat Kecukupan Modal Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2014. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, 5 (2)*, 1377-1392.
- Pratiwi, R. D. (2015). Analisis Kredit Yang Diberikan Dan Tingkat Likuiditas Serta Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmiah STIE MDP, Vol. 4*.
- Puteh, A. (2016). Pengaruh Ldr, Npl, Dan Bopo Terhadap Roa Pada Bank Devisa Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Journal Visioner & Strategis, Volume. 5 Nomor. 2*.
- Putra, R. R. (2015). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Periode (2010–2014). *Skripsi, Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Putrianda, A. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, Current Ratio dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Swasta Nasional Go Public di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015). *Artikel Ilmiah, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya*.
- Putrianingsih, D. I., & Yulianto, A. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Profitabilitas. *Manegent Analysis Journal, 5 (2)*.
- Rahmawati, A. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap ROA dengan GCG sebagai variabel kontrol. . *Skripsi, Universitas Diponogoro Semarang*.
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif. Penelitian di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan dan Eksperimen*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.
- Septiana, R., & Lestari, P. V. (2016). Pengaruh NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas Dengan CAR sebagai Variabel Mediasi Pada PT BPR Pasarraya Kuta. *E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 5 No.1*, 293-324.
- Septiana, I., & Mahaeswari, H. F. (2019). Pengaruh Likuiditas, Firm Size, Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Indonesia, Vol. 8 No. 2*, 109-123.
- Setiawan, A. (2016). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Lentera Akuntansi, Vol. 2, No. 2*.
- Sintiya, S. (2018). Analisis Pengaruh Bopo, Fdr Dan Car Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2012-2016. *Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (Iain) Salatiga*.
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh Car, Npl, Bopo, Nim Dan Ldr Terhadap Roa (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Salatiga Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015). *Among Markati, 10 (19)*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sutra, A. (2017). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim, Dan Ldr Terhadap Roa Pada Perusahaan Di Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi, Vol.1 No.3*.
- Taufik, M. (2017). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Asset Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *171 At-Tawassuth, Vol. 2 No. 1*, 170-190.

Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perbankan. Retrieved 4 13, 2020, from <https://jdih.kemenkeu.go.id/fullText/1998/10Tahun~1998UU.htm>

Artikel ini direvisi dan disetujui oleh pembimbing 1 & 2:

Pembimbing I

Pembimbing II

Ida Suriana, S.E., MM
NIP.198902192014042001

Hendra S. Kusno, S.E., M.SA., CSRS
NIP.199411252019031010