

Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2018

Rima Nur Azizah^{*1}, Winarni², Saiful Ghozi³

¹Mahasiswa Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Semarang

²Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Semarang

³Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Balikpapan

Rimanurazzh@gmail.com

ABSTRACT

Rima Nur Azizah, "Analysis of the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Net Interest Margin (NIM) on Return on Asset (ROA) at State-owned enterprises Banks listed on Indonesia Stock Exchange 2009-2018" under guidance of Mrs Winarni, S.E., M.M and Mr Saiful Ghozi, S.Pd., M.Pd. Thesis. Accounting major. State Polytechnic of Semarang in cooperation with State Polytechnic of Balikpapan, July 2019.

The purpose of this research is to analyze the influence of CAR, NPL and NIM to ROA at State-owned enterprises Banks listed on Indonesia Stock Exchange 2009-2018 period simultaneous and partial. Sampling method used in this research was saturation sampling. saturation sampling is a sampling technique if all members of the population are used as samples. The analysis used was multiple regression analysis. The results of data analysis or regression results show that simultaneously Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) and Net Interest Margin (NIM) had an significant effect toward Return on Asset (ROA). Partially, the variable that had a significant effect toward Return on Asset was Non Performing Loan (NPL) and Net Interest Margin (NIM), and which does not significant effect Return on Asset is the Capital Adequacy Ratio (CAR).

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Return on Asset (ROA)

ABSTRAK

Rima Nur Azizah, Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL) dan Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2018 dibawah bimbingan Ibu Winarni, S.E., M.M dan Bapak Saiful Ghozi, S.Pd., M.Pd. Tugas Akhir. Jurusan Akuntansi. Politeknik Negeri Semarang bekerja sama dengan Politeknik Negeri Balikpapan, Juli 2019.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh CAR, NPL dan NIM terhadap ROA pada Bank BUMN (Badan Usaha Milik Negara) yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2009-2018 secara simultan dan parsial. Teknik yang digunakan untuk menentukan sampel dalam penelitian ini yaitu *sampling* jenuh (sampel jenuh). *Sampling* jenuh adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Analisis yang digunakan yaitu analisis regresi berganda. Hasil analisis data atau hasil regresi menunjukkan bahwa secara simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Secara parsial variabel yang berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* adalah *Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM), dan yang tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Kata kunci : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), *Return on Asset* (ROA)

1. Pendahuluan

1.1. Latar Belakang (3 Paragraf)

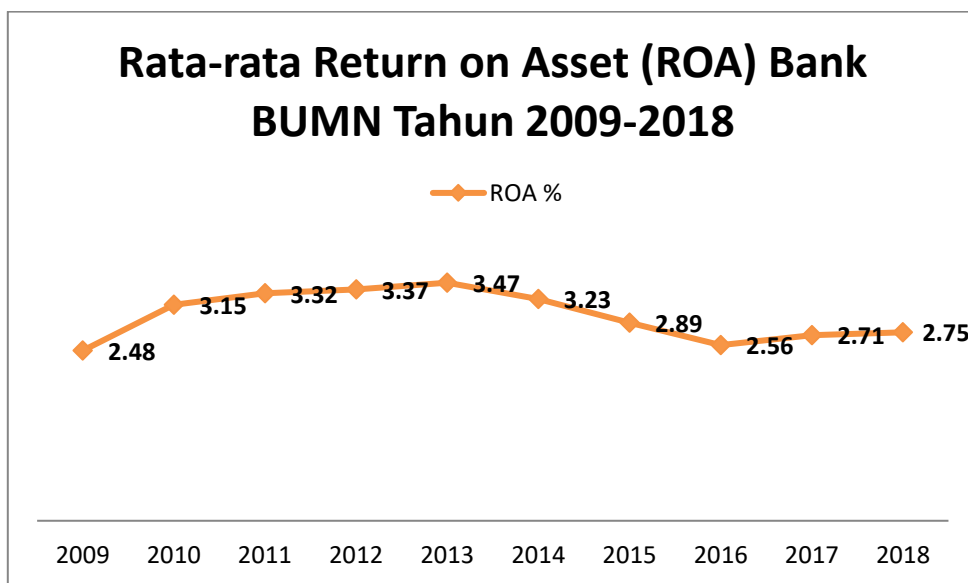
Semakin pesatnya perkembangan pada era globalisasi sekarang ini, maka semakin meningkat pula kebutuhan masyarakat dalam mengelola keuangannya. Ditengah perekonomian yang kurang stabil, masyarakat cenderung lebih memilih untuk menyimpan dananya pada sektor perbankan. Oleh karena itu, masyarakat memerlukan informasi mengenai kinerja serta kondisi kesehatan dari bank tempat mereka menyimpan dana tersebut. Salah satu tujuan dari laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi mengenai kinerja dari manajemen perusahaan dalam suatu Tahun (Kasmir;2016). Jadi dengan adanya laporan keuangan maka kita dapat mengetahui kondisi kinerja keuangan perbankan yang ada. Tetapi untuk mengetahui mengenai kondisi dari kinerja keuangan perbankan tersebut, kita tidak cukup hanya dengan membacalaporan keuangan tersebut tetapi perlu bagi kita untuk mengerti dan memahami mengenai posisi keuangan perbankan saat ini. Untuk dapat mengerti serta memahami laporan keuangan tersebut perlu dilakukan analisis laporan keuangan dengan menggunakan rasio keuangan sesuai denganyang telah ditentukan oleh peraturan Bank Indonesia yang terbaru.

Dalam menjaga profitabilitas, manajemen bank perlu menjaga besarnya *Return on Asset* (ROA). Dari sisi perusahaan ROA dapat digunakan sebagai analisis rasio kemampuan perusahaan dalam mengelola asset yang dimilikinya. Semakin tinggi ROA maka semakin baik pula perusahaan dalam menjalankan kegiatan usahanya. Manfaat ROA selain untuk perusahaan juga bermanfaat bagi pengambilan keputusan para investor. Dalam informasi keuangan yang disajikan peningkatan ROA dari tahun ketahun menunjukkan kestabilan perusahaan (Yogianta, 2013).

Tabel 1.1
Rata-rata Return on Asset (ROA) Bank BUMN Tahun 2009-2018

No.	Perusahaan	ROA %									
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	BRI	3,73	4,64	4,93	5,15	5,03	4,74	4,19	3,84	3,69	3,68
2	BNI	1,72	2,50	2,90	2,90	3,40	3,49	2,60	2,70	2,70	2,80
3	BTN	1,47	2,05	2,03	1,94	1,79	1,12	1,61	1,76	1,71	1,34
4	MANDIRI	3,00	3,40	3,40	3,50	3,66	3,57	3,15	1,95	2,72	3,17
	ROA Tertinggi	3,73	4,64	4,93	5,15	5,03	4,74	4,19	3,84	3,69	3,68
	ROA Terendah	1,47	2,05	2,03	1,94	1,79	1,12	1,61	1,76	1,71	1,34
	Rata-rata	2,48	3,15	3,32	3,37	3,47	3,23	2,89	2,56	2,71	2,75

Sumber: www.idx.co.id



Gambar 1.1
Rata-rata Return on Asset (ROA) Bank BUMN Tahun 2009-2018

Sumber: www.idx.co.id

Berdasarkan pada Gambar 1.1 maka dapat dilihat bahwa selama tahun 2009 sampai dengan tahun 2018 Return on Asset pada Bank BUMN telah mengalami fluktuasi yang cenderung mengarah kepada penurunan terutama pada tahun 2014 sampai dengan 2016. Dengan adanya penurunan besarnya Return on Asset (ROA) ini maka penulis berminat untuk melakukan penelitian untuk dapat mengetahui hal apa saja yang mempengaruhi dari adanya penurunan Return on Asset (ROA) pada Bank BUMN selama Tahun 2009-2018.

Tabel 1.2
Rata-Rata Rasio CAR, NPL, NIM dan ROA

TAHUN	CAR (%)	NPL (%)	NIM (%)	ROA (%)
2009	16,04	3,59	6,25	2,48
2010	15,95	3,19	6,95	3,15
2011	16,20	2,71	6,61	3,32
2012	16,66	2,64	6,41	3,37
2013	15,66	2,35	6,44	3,47
2014	16,44	2,33	6,28	3,23
2015	18,92	2,61	6,33	2,89
2016	21,00	2,96	6,44	2,56
2017	20,69	2,63	5,96	2,71
2018	19,72	2,41	5,65	2,75
Tertinggi	21,00	3,59	6,95	3,47
Terendah	15,66	2,33	5,65	2,48
Rata-rata	17,73	2,74	6,33	2,99

Sumber: *Website* masing-masing bank

Berdasarkan tabel 1.2 menunjukkan bahwa rata-rata Return On Asset mengalami penurunan pada Bank BUMN dari tahun 2014-2016, sedangkan nilai rata-rata Capital Adequacy Ratio dan Net Interest Margin mengalami kenaikan. Sedangkan, nilai rata-rata *Non Performing Loan* mengalami penurunan pula pada tahun 2014 & 2018. Dari data diatas memperlihatkan bahwa informasi tersebut tidak sesuai dengan teori dikarenakan saat rasio CAR dan NIM meningkat seharusnya rasio ROA juga mengalami peningkatan, sedangkan saat rasio NPL mengalami penurunan seharusnya rasio ROA mengalami peningkatan. Hasil grafik dari tahun 2009-2018 menggambarkan bahwa variabel CAR, NPL dan NIM berfluktuasi tidak sesuai dengan teori yang menunjukkan pengaruh terhadap ROA.

1.2. Rumusan Masalah

1. Bagaimana signifikansi pengaruh *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Non Performing Loan*(NPL), dan *Net Interest Margin*(NIM) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.
2. Bagaimana signifikansi pengaruh *Capital Adequacy Ratio*(CAR) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.
3. Bagaimana signifikansi pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.
4. Bagaimana signifikansi pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.

4.1. Tujuan Penelitian (menyesuaikan)

Bedasarkan pada pokok permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Non Performing Loan*(NPL), dan *Net Interest Margin*(NIM) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.

2. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.
3. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.
4. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Asset*(ROA) pada Bank BUMN yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2009-2018.

4.2. Penelitian Terdahulu

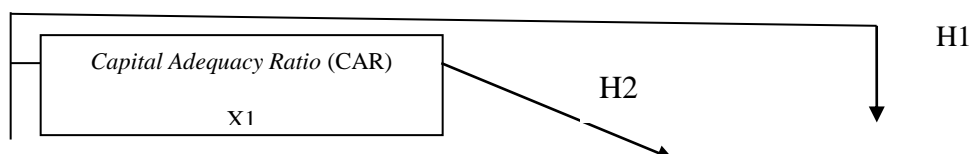
Suwendra (2016) melakukan penelitian tentang Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai hubungan antara variabel satu dengan variabel lain. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return on Asset* (ROA), sedangkan variabel independen yang digunakan adalah *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM). Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa NPL, LDR dan NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. NPL berpengaruh negatif terhadap ROA, sedangkan LDR dan NIM berpengaruh Positif terhadap ROA.

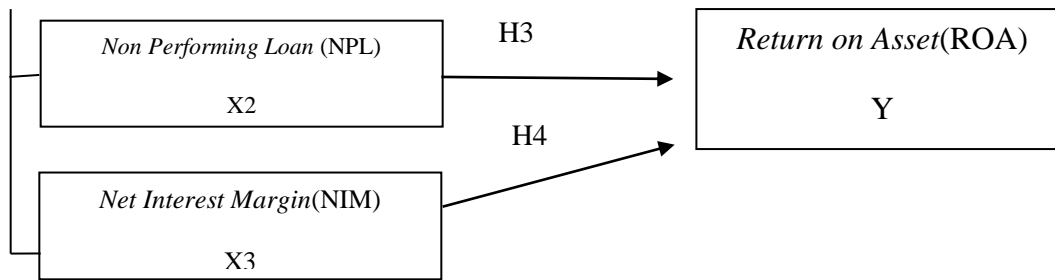
Ekowati (2018) melakukan penelitian tentang pengaruh CAR, LDR, NPL, Kepemilikan Asing terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Konvensional Devisa Tahun 2012-2017. Penelitian ini menggunakan teknik analisa regresi linier berganda untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai hubungan antara variabel satu dengan variabel lain. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return on Asset*(ROA), sedangkan variabel independen yang digunakan adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL) dan Kepemilikan Asing. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempunyai pengaruh tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), sedangkan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan*(NPL) dan Kepemilikan Asing berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset*(ROA).

Saputra (2018) melakukan penelitian tentang Pengaruh CAR, NIM, LDR dan NPL Terhadap Profitabilitas Bank Umum Non Devisa di Indonesia Tahun 2014 – 2016. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai hubungan antara variabel satu dengan variabel lain. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return on Asset* (ROA), sedangkan variabel independen yang digunakan adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL). Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa NIM berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA). Sedangkan CAR, LDR dan NPL tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA).

4.3. Kerangka Pemikiran

Dalam penelitian ini variabel yang digunakan sebagai variabel dependen adalah *Return on Asset* (ROA) dan variabel independen yaitu rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM).





Gambar 2.1
Kerangka Pemikiran

4.4. Hipotesis Penelitian

Berdasarkan pada latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, serta kajian pustaka yang telah diuraikan diatas, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H_1 : *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)* dan *Net Interest Margin (NIM)* secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset (ROA)*.

H_2 : *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset(ROA)*

H_3 : *Non Performing Loan (NPL)* berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset (ROA)*

H_4 : *Net Interest Margin (NIM)* berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset (ROA)*

5. Metodologi

5.1. Jenis Data dan Metode Pengambilan Data

Metoda yang dipakai dalam penelitian ini berupa langkah kerja serta rangkaian kegiatan sebagai berikut :

5.2. Metode Analisis Data

1. Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari nilai rata-rata (mean), standar deviasi, varian, maksimum, minimum, sum, range, kurtosis dan skewness (kemencengan distribusi) (Ghozali: 2016).

2. Pengujian Asumsi Klasik

Sebelum melakukan uji linier berganda, metode mensyaratkan untuk melakukan uji asumsi klasik guna mendapatkan hasil yang terbaik (Ghozali, 2011), uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dan uji autokorelasi.

3. Analisis Regresi Berganda

Dalam analisis regresi, selain mengukur kekuatan hubungan antara dua variabel atau lebih, juga menunjukkan arah hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen (Ghozali: 2016,94)

4. Pengujian Hipotesis

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen.

b. Uji Signifikansi Simultan atau Menyeluruh (Uji statistik F)

Uji F digunakan untuk menunjukkan apakah semua variabel independen atau bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau terikat (Ghozali: 2016,96).

c. Uji Signifikansi Parameter Individual atau Parsial (Uji Statistik t)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali: 2016,97)

6. Hasil dan Pembahasan

1. Pengaruh Secara Simultan

Hasil penelitian melalui uji F memperoleh nilai signifikansi 0,000 lebih kecil dari taraf signifikansi yang ditentukan yaitu 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa *Capital Adequacy Ratio*(CAR),*Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA)

2. Pengaruh Secara Parsial

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

Dari hasil penelitian diperoleh nilai koefisien transformasi regresi untuk variabel CAR sebesar 0,023 dengan nilai signifikansi sebesar 0,910 yang lebih besar dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh tidak signifikan terhadap *Return on Asset*(ROA)

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

Dari hasil penelitian diperoleh nilai koefisien transformasi regresi untuk variabel NPL sebesar -0.660 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan*(NPL) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset*(ROA)

c. Pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Asset*(ROA)

Dari hasil penelitian diperoleh nilai koefisien transformasi regresi untuk variabel NPL sebesar 1.119 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *Net Interest Margin* (NIM) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA)

7. Kesimpulan

Hasil analisis data atau hasil regresi menunjukkan bahwa secara simultan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Secara parsial variabel yang berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* adalah *Non Performing Loan* (NPL) dan *Net Interest Margin* (NIM), dan yang tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

8. Saran

Berdasarkan kesimpulan maka peneliti memberikan saran berikut ini:

1. Dalam penelitian mendatang dapat digunakan untuk bank yang belum atau tidak Bank Umum BUMN agar dapat menggambarkan kondisi bank di Indonesia secara keseluruhan.
2. Dalam penelitian mendatang perlu menambahkan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi variabel *Return on Asset* (ROA).

9. Ucapan Terimakasih

Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis tujukan kepada :

1. Bapak Ir. Supriyadi, M.T, selaku Direktur Politeknik Negeri Semarang.
2. Bapak Ramli, SE.,M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Balikpapan.
3. Ibu Siti Arbainah S.E., M.M, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Semarang.
4. Ibu Jati Handayani, S.E, MSI, selaku Ketua Program Studi Keuangan Perbankan Politeknik Negeri Semarang.
5. Bapak Drs. Totok Ismawanto, MM.Pd selaku Ketua Program Studi Keuangan Perbankan Politeknik Negeri Balikpapan.

6. Ibu Winarni, SE. MM dan Bapak Saiful Ghozi, S.Pd., M.Pd selaku Dosen Pembimbing I dan II yang telah membimbing sehingga dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir tepat waktu.
7. Seluruh Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
8. Kedua orang tua, kakak, adik-adikku dan sahabat tersayang.

Daftar Pustaka

- Ayuningrum, A. P. (2011). Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM DAN LDR Terhadap ROA. *Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro*.
- Dendawiaya, L. (2009). Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ekowati, A. R. (2018). pengaruh CAR, LDR, NPL, Kepemilikan Asing terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Konvensional Devisa Tahun 2012-2017.
- Ghozali, H. Imam. Ghozali. 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 Edisi ke delapan*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kasmir, S. M. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- OK, S. (2017, Agustus 04). *Bank Umum BUMN*. Dipetik November 2018, 20, dari SAHAM OK: <https://www.sahamok.com/emiten/sector-keuangan/sub->
- Pangestuti, R. D. (2016). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Public Dan Bank Umum Non Go Publik Di Indonesia Tahun Tahun 2011-2014).
- Saputra, M. (2018). Pengaruh CAR, NIM, LDR dan NPL Terhadap Profitabilitas Bank Umum Non Devisa di Indonesia Tahun 2014-2016.
- Savitri, N. E. (t.thn.). Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Efisiensi (BOPO), Non Performing Loan (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) (Studi Pada Bank Persero Pemerintah).
- Sujarweni, V. W. (2018). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi Pendekatan Kualitatif*. Yogyakarta: PT. Pustaka Baru.
- Suwendra, I. W. (2016). Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tah.
- Widianata, A. (2012). ANALISIS PENGARUH RASIO CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR, TERHADAP ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar di Bank Indonesia Tahun Tahun 2009 - 2011. *Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro*.
- Yogianta, C. W. (2013). Analisis Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL dan BOPO Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Bisnis STRATEGI Vol. 22 No. 2 Des. 2013*.