

PENGARUH CAR, LDR DAN NIM TERHADAP ROA PADA PERUSAHAAN SUBSEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020

Listiawati¹, Irwan Sukmana², Siska Amelia³

^{1,2,3}Universitas Bina Bangsa

listy234@gmail.com

ABSTRAK

Sektor perbankan berperan penting dalam menggerakkan roda perekonomian suatu negara. Keseluruhan sektor perbankan mempunyai tujuan dalam meningkatkan profitabilitas. Profitabilitas digunakan sebagai dasar untuk melihat kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba dalam periode tertentu. Tingkat profitabilitas untuk mengukur perolehan laba salah satunya menggunakan pendekatan return on asset. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dengan jenis penelitian kuantitatif. Data yang digunakan data sekunder mengenai CAR, LDR, NIM dan ROA subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Hasil menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan CAR dan NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: CAR; LDR; NIM; ROA

ABSTRACT

The banking sector plays an important role in moving the wheels of a country's economy. The entire banking sector has a goal in increasing profitability. Profitability is used as a basis for seeing the company's ability to earn profits within a certain period. The level of profitability to measure profitability one of which uses the return on asset approach. The purpose of this study is to study and analyze the factors that affect profitability. The research method used is descriptive method with quantitative research type. The data used are secondary data on CAR, BOPO, LDR, NIM and ROA sub-sector listed on the indonesian stock exchange. The results show that LDR are not significant on ROA, but CAR and NIM have a significant effect on ROA.

Keywords: CAR; LDR; NIM; ROA

PENDAHULUAN

Sektor perbankan berperan penting dalam menggerakkan roda perekonomian suatu negara. Baik buruknya kinerja Sektor Perbankan menentukan baik buruknya perekonomian suatu negara termasuk di Indonesia. Kegiatan sektor perbankan adalah Menghimpun dana dalam bentuk simpanan dari masyarakat dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya guna meningkatkan taraf hidup masyarakat (Otoritas Jasa Keuangan, 2018). Beberapa jenis sektor perbankan di Indonesia yaitu Bank Sentral, Bank Umum Konvensional, Bank Syariah dan Bank Perkreditan Rakyat. Keseluruhan sektor perbankan tersebut mempunyai tujuan yang sama yaitu mencapai profitabilitas yang maksimal.

Profitabilitas secara maksimal dapat tercapai jika mampu menghasilkan laba secara efektif dan efisien. Profitabilitas digunakan sebagai dasar untuk melihat kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba dalam periode tertentu (Andriyani, 2015). Kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba akan menarik *investor* untuk investasi di perusahaan tersebut sehingga Perusahaan dapat melakukan perluasan usaha. Sebaliknya jika perusahaan tidak mampu memperoleh laba akan menyebabkan *investor* menarik kembali investasinya. Tingkat profitabilitas untuk mengukur perolehan laba salah satunya menggunakan pendekatan *return on asset* (ROA) (Sugiono & Edi, 2008).

Tujuan menggunakan pendekatan ROA tersebut yaitu mengukur kemampuan internal bank dalam mengelola aset yang ada untuk menghasilkan *income*. Selain itu, penentuan kesehatan Perusahaan khususnya di Industri Perbankan, Bank Indonesia lebih fokus pada penilaian ROA dibandingkan dengan yang lainnya karena profitabilitas suatu Bank diukur dari aset yang sumber dananya sebagian besar dari simpanan masyarakat sehingga ROA lebih efektif dalam mengukur profitabilitas perbankan. Semakin besar ROA menunjukkan bahwa kinerja keuangan semakin baik karena tingkat pengembalian (*return*) semakin besar. Namun, terdapat permasalahan sektor Perbankan di Indonesia yang berkaitan dengan profitabilitas. Hal ini terlihat dari data nilai rasio Bank Umum Konvensional dari tahun 2014 – 2018:

Tabel 1. Data Nilai Rasio *Return on Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposits Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM)

Tahun	Rasio (%)			
	ROA	CAR	LDR	NIM
2016	2,28	20,52	76,61	6,40
2017	2,39	20,45	77,80	6,07
2018	2,45	20,36	82,96	5,72

2019	2,30	21,08	84,82	5,35
2020	1,86	23,09	71,46	4,85

Sumber: www.idx.co.id, 2020

Berdasarkan data pada tabel 1 terlihat CAR pada tahun 2016-2017 mengalami penurunan sebesar 0.07% akan tetapi tidak diikuti oleh penurunan ROA. Pada tahun 2016-2017 ROA malah mengalami kenaikan sebesar 0,11%. Keadaan tersebut bertentangan dengan teori yang menyatakan jika CAR mengalami peningkatan maka seharusnya ROA juga akan mengalami peningkatan. Selanjutnya, Pada tahun 2016 – 2017 LDR mengalami kenaikan sebesar 1,19% ROA perusahaan perbankan ini mengalami kenaikan sebesar 0,06%. pada tahun 2017 – 2018 mengalami kenaikan juga pada ROA. Semakin meningkatnya LDR maka akan semakin meningkat pula ROA karena rasio ini digunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam menyalurkan dana kepada masyarakat. Semakin meningkat jumlah dana yang disalurkan maka akan menentukan *profit* bank tersebut. Pada tahun 2020 *Net interest margin* (NIM) mengalami penurunan sebesar 0,52% namun ROA perusahaan malah mengalami penurunan sebesar 0,44%. Lalu, pada tahun 2017 – 2018 NIM mengalami penurunan sebesar 0,35% tetapi ROA tahun 2017 – 2018 mengalami peningkatan sebesar 0,6%. Padahal semakin meningkat NIM suatu perusahaan perbankan maka akan semakin meningkat pula *profit* yang diperoleh perusahaan.

Beberapa riset yang telah dilakukan oleh para peneliti yang mayoritas melakukan riset di lembaga perbankan syariah mengenai profitabilitas/*Return on Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposits Ratio* (LDR) dan *Net Interest Margin* (NIM) menemukan hasil riset yang beragam. Menurut dari Aminar Sutra Dewi (2017), Uswan Harun (2016), menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Berbeda dengan hasil riset yang sebelumnya, variabel CAR berpengaruh terhadap profitabilitas (Sandra Setiawan, 2018; Rizkika & Dillak, 2017 dan Almumani, 2013, Andreana Maria Kossoh dkk 2017, Heri Susanto & Nur Kholis 2016, Alfian Agus Putranto 2021, Marjam Magangtar & Joy E Tulung 2019).

Berdasarkan riset gap dan fenomena gap maka perlu diadakannya penelitian lebih lanjut mengenai evaluasi kinerja subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Selain itu, terdapat perbedaan dengan mayoritas penelitian sebelumnya, penelitian ini dilakukan di lembaga Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan data terbaru dari tahun 2016 – 2020. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (Car), *Loan To Deposit Ratio* (Ldr), Dan *Net Interest Margin* (Nim) Terhadap *Return On Assets*

(Roa) Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2016-2020.

METODE PENELITIAN

Hasil riset mengenai LDR yang dilakukan oleh Kurniasih (2016) menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Akan tetapi, riset Watung E Claudia Rembet & Dedy N Baramuli (2020) Munawar(2018), Slamet Fajar & Sunarto (2017) Sinung, Wibowo dan Suprihatmi Sri Wardiningsih (2016), Mario Christiano & Parengkuan Tommy (2014), menunjukkan bahwa LDR berpengaruh terhadap profitabilitas. Variabel terakhir yang diteliti pada penelitian ini adalah *Net Interest Margin*(NIM). Riset menunjukkan bahwa yang dilakukan oleh NIM berpengaruh profitabilitas (Kurniasih, 2016; Sinung, Wibowo & Suprihatmi Sri Wardiningsih,2016; Daniel Nugroho Dkk 2019, Heri Susanto dkk 2016, Muhammad Ali dkk 2017, Fanny dkk 2020). Sedangkan menurut (Watung E Claudia Rembet 2020, Yswan Harun 2016) bahwa NIM tidak berpengaruh terhadap ROA. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Metode deskriptif bertujuan untuk menjelaskan dan menjabarkan fenomena terkait analisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas. Adapun jenis penelitiannya adalah penelitian kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah laporan keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Sedangkan sampel yang diteliti berjumlah 8 data yang berasal dari laporan keuangan. Dimana *Purposive sampling* merupakan teknik pengambilan sampel pada penelitian ini.

Data yang digunakan merupakan data sekunder dalam bentuk *time series* dari mulai tahun 2016 – 2020. Data tersebut antara lain data CAR, LDR, NIM dan ROA subsektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) . Dokumentasi merupakan teknik pengumpulan data dalam penelitian ini. Dokumentasi ditujukan untuk memperoleh data langsung dari statistik perbankan indonesia di website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penjabaran dari data CAR, LDR, NIM dan ROA ke dalam operasionalisasi variabel dapat dilihat dari tabel berikut ini:

Tabel 2. Operasionalisasi Variabel

NO	Variabel	Indikator	Skala
1	CAR (X ₁)	CAR = Perbandingan antara Total Modal dengan ATMR	Rasio
2	LDR (X ₂)	LDR = Perbandingan antara Total Kredit kepada pihak ketiga bukan Bank dengan Dana Pihak Ketiga	Rasio
3	NIM (X ₃)	NIM = Perbandingan antara Pendapatan Bunga Bersih dengan Rata-rata total aset produktif	Rasio

$$4 \quad \text{ROA (Y)} \quad \text{ROA} = \frac{\text{Perbandingan antara Laba sebelum pajak dengan Rata-rata total aset}}{\text{Rasio}}$$

Analisis statistik yang bertujuan untuk melakukan pengujian hipotesis dalam penelitian adalah regresi linier berganda. Sebelum melakukan pengujian hipotesis terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik. Pengujian hipotesis dilakukan dengan mengujisecara simultan dan parsial setelah itu penarikan kesimpulan dilaksanakan berdasarkan hasil pengolahan dan pengujian hipotesis. Analisis lain yaitu analisis koefisien determinasi. Analisis koefisien determinasi bertujuan untuk mengukur nilai yang mendekati satu yang berarti variabel-variabel independen memberikan semua informasi yang diperlukan untuk memprediksi variasi variabel dependen (Ghazali, 2013).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Berikut ini hasil dan pembahasan penelitian mengenai CAR, LDR, NIM dan ROA pada subsektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Data berasal dari www.idx.co.id dari tahun 2016 – 2020.

Analisis Statistik Deskriptif

Analisis statistik deskriptif menyajikan data yang merupakan gambaran dari variabel penelitian. Hasil statistik deskriptif nilai rata-rata (*mean*) dari setiap variabel akan dibandingkan dengan matriks penetapan peringkat yang bersumber dari surat edaran Bank Indonesia. Berikut ini analisis statistik deskriptif penelitian.

Tabel 3. Hasil Statistik Deskriptif Variabel

N	Descriptive Statistics			
	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
CAR	40	16,77	31,04	21,170233,08553
LDR	40	21.26	113.30	78.7277 23.29664
NIM	40	3.06	9.30	5.6705 1.48345
ROA	40	.13	4.00	2.2575 .93721
Valid N (listwise)	40			

Uji Asumsi Klasik

Tabel 4. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	
	Unstandardized Residual
N	40

	Mean	.0000000
Normal Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	.71615844
Most Extreme Differences	Absolute	40
Positive		.105
Negative		-.122
Kolmogorov-Smirnov		.122
Z		
Asymp. Sig. (2-tailed)		.135 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		

Berdasarkan tabel 4 terlihat bagian Asymp. Sig. (2-tailed) menunjukkan nilai 0,135. Nilai 0,727 lebih besar dari 0,05 yang berarti bahwa data penelitian ini terdistribusi secara normal, dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa asumsi normalitas data sudah terpenuhi. Uji asumsi klasik selanjutnya adalah uji autokorelasi. Berikut ini hasil pengujian dari uji autokorelasi Durbin Watson sebesar 2,021. Nilai 2,021 berada diantara 1 dan 3 sehingga dapat disimpulkan bahwa data penelitian tidak memiliki masalah autokorelasi baik positif maupun negatif.

Regresi Linier Berganda

Model persamaan regresi linier berganda yang akan dibentuk untuk penelitian ini berdasarkan hasil pengolahan data.

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Keterangan : a : Konstanta

Y : Return On Asset (ROA)

X₁ : Capital Adequacy Ratio (CAR)

X₂ : Loan to Deposits Ratio (LDR) X₃ : Net Interest Margin (NIM)

b₁, b₂, b₃ : Koefisien Regresi

ε : Nilai Residu

Adapun hasil pengolahan data disajikan dalam tabel 6 mengenai persamaan regresi linier berganda sebagai berikut:

Tabel 5. Persamaan Regresi Linier Berganda

Model	Coefficients ^a			T	Sig.
	Unstandardized Coefficients				
	B	Std.	Beta		
			Standardize		
			d		
			Coefficients		

	Error				
(Constant)	-0.872	1.149		-0.759	.453
CAR	.117	.044	.384	2.665	.011
LDR	-0.007	.006	-0.176	-1.262	.215
NIM	.216	.084	.342	2.576	.014

a. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan tabel 6 diperoleh persamaan regresi linier berganda sebagai

$$\text{berikut: } Y = -0.872 + 0.117X_1 - 0.007X_2 + 0.216X_3 + \varepsilon$$

Variabel CAR memiliki nilai hubunganyang negatif. Nilai beta (B) menunjukkan bahwa jika adanya perubahan ROA sebesar 1,6% berasal dari perubahan CAR sebesar 1%.Lalu, diketahui nilai signifikansi CAR mendapatkan hasil 0,283. Nilai 0,011 > 0,05 yang menunjukkan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian mengenai CAR ini mendukung hasilpenelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Sandra Setiawan (2018), Rizkika & Dillak (2017) dan Almumani (2013). CAR merupakan kecukupan modal perusahaan yangdiukur dari total ekuitas atas total aset. Bank umum konvensional harus mempertahankan kesehatan perbankan sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Agar mampu mempertahankan kesehatan perbankan maka bank umum konvensional harus mampu mendeteksi, menginvestigasi dan menangani kerugian yang tak terduga bagi perusahaannya(Javaid, Anwar & Gafoor, 2011). Perusahaan mengharapkan peningkatan pendapatan jika modal perusahaan tersebut meningkat. Olehkarena itu, manajemen modal yang baik sangatdibutuhkan oleh sektor perbankan. Modal perusahaan akan meningkatkan intermediasihingga diharapkan mampu meningkatkan pendapatan. Bank dengan modal yang kuatakan menunjukkan kinerja bank tersebut baik (Ramadan, Kilani, & Kaddumi, 2011).

Nilaisignifikansi LDR sebesar 0,215 > 0,05 yang berarti bahwa LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian ini konsisten dengan penelitian Kurniasih (2016). LDR merupakan perbandingan antara dana yang disalurkan dengan dana yang dihimpun dari masyarakat. Penyaluran dana yang banyakakan meningkatkan rasio LDR sehingga bank akan mendapatkan pendapatan bunga kredityang tinggi. Oleh karena itu, menjadikan perbankan umum konvensional sebaiknya banyak melakukan intermediasi bank melalui penyaluran kredit sehingga peluang mendapatkan keuntungan semakin besar dan akan meningkatkan profitabilitas (ROA)(Siringoringo, 2012).

Berdasarkan tabel 6 NIM memiliki nilai beta (B) positif. Ini berarti bahwa setiap perubahan NIM 1% maka akan disertai perubahan ROA sebesar 27,9%. Untuk nilai signifikansi, NIM memiliki nilai signifikansi sebesar 0,014 < 0,05 yang menunjukkan bahwa NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil tersebut mendukung penelitian Kurniasih

(2016), Sinung, Wibowo & Suprihatmi Sri Wardiningsih (2016) Tiberiu (2015) dan Mario Christiano & Parengkuan Tommy (2014). Pengukuran NIM dengan caramembandingkan antara pendapatan bunga bersih dengan rata-rata total aset produktif. Pengaruh yang signifikan pada penelitian ini mengindikasikan bahwa ketika NIM yang meningkat berawal dari adanya peningkatan pendapatan bunga dari aset produktif sehingga pendapatan bunga akan memberikankontribusi kepada ROA perbankan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa *Loan to Deposits Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Untuk penelitian selanjutnya dapat melakukannya dengan memberikan tambahan variabel lain, menggunakan data *time series* dengan jangka waktu yang lebih lama dan subjek penelitian yang berbeda dengan penelitian ini.

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis mengucapkan terimakasih kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kemampuan sehingga penelitian ini dapat terselasaikan dengan baik. Penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besar kepada kepada Tim Panitia NCBET yang telah menginisiasi acara yang sangat bermanfaat ini.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

Fahmi, Irham, 2014, *Pengantar Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Bandung: Alfabeta,)

Fahmi, Irham, 2014, *Bank dan Lembaga keuangan lainnya*, (Bandung: Alfabeta)

Fahmi, Irham. 2013, *Analisis Kinerja Keuangan*, (Bandung: Alfabeta)

Hery, 2015, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Center for Academic Publishing Service)

Idroes, Ferry, 2013, *Manajemen Risiko Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada)

Ikatan Bankir Indonesia, *Supervisi Manajemn Risiko Bank edisi Pertama* (Jakarta: Gramedian Pustaka Utama, 2016).

Ismail, 2011, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Kencana Fredena Media Group)

Karina, 2013, *Analisis SPSS*, (Serang: LPPM STIE Bina Bangsa Banten)

Kasmir, 2011, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: Graha Ilmu)

Kasmir, 2017, *Pengantar Manajemen Keuangan*, (Jakarta: Pranadamedia Group)

Kasmir, 2018, *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada)

Munawir, 2007, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Edisi Empat, Liberty)

Muri, Yusuf, 2017, *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif dan penelitian Gabungan*, (Jakarta: Kencana)

Pemerintah Indonesia 1967. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 1967 Tentang Pokok-Pokok Perbankan. Lembaran Negara Republik Indonesia No.34 tahun 1967. (Jakarta: Sekretariat Negara), pasal 1 (a)

Pemerintah Indonesia.1998. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. Lembaran Negara Republik Indonesia No.182 tahun 1998. (Jakarta: Sekretariat Negara), pasal 1 ayat 2

Setyawati, Irma, 2018, *Bank Umum Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta: Expert)

Sirait, Pirmatua 2019, *Analisis Laporan Keuangan Edisi 2*, (Yogyakarta: Expert)

Sugiono, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D*, (Bandung: Alfabeta)

Sujarweni, Wiratna, 2019, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press)

Suliyanto, *Ekonometrika Terapan-Teori ekonomi dan Aplikasi dengan SPSS*, (Yogyakarta: CV. Andi Offset,2011)

Suroso, Sugeng, 2018, *Kinerja Bank Umum Syariah*, (Yogyakarta: Expert)

Tandelin, Erdaus, 2010, *Portopolio dan Investasi Teori dan Aplikasi, Edisi Pertama*, (Yogyakarta: KANISIUS)

Veithzal Rivai, *Bank and Financial Institute Management*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada)

Artikel Jurnal

Aminar Sutra Dewi, 2017, Pengaruh CAR, BOPO, NPL, Dan LDR Terhadap ROA Pada Perusahaan Di Sektor Perbankan Yang Terdaftar DI Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016, *Jurnal Pundi*, Vol.01, No.03.Terdapat di : <http://ojs.akbpstie.ac.id/index.php/jurnal-pundi/article/download/55/49> (tanggal akses 09/06/2021)

Andreina Maria Kosoh, Maryam Mangantar dan Imelda W.J. Ogi, 2017, "Pengaruh Non Performing Loan (NPL), capital Adequacy ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Se-Indonesia

- Tahun 2011-2015, *Jurnal Emba, Vol.5 No2*. Terdapat di : <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/viewFile/17150/16697> (tanggal akses 09/06/2021)
- Astohar, Sari Rahmadhani, dan Dias Nurlita, 2020, “Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Dengan Net Interest Margin Sebagai Variable Intervening Pada Bank Perkreditan Rakyat di Indonesia, *Jurnal Among Makarti, Vol 12, No 24*. Terdapat di : http://jurnal.setieama.ac.id/index.php/ama/oai?metadataPrefix=oai_dc&from=2020-11-25&verb=lisrecords (tanggal akses 25/06/2021)
- Desi Natalia Pardede, 2016, “Analisis Pengaruh CAR, Dana Pihak Ketiga, NIM dan LDR Terhadap Profitabilitas Perbankan Dengan LDR sebagai Variabel Intervening Diponegoro *Jouenal Of Management, Vol.5 No.3*. Terdapat di : <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/14176> (tanggal akses 09/06/2021)
- Erna Sudarmawati, Joko Pramono, 2017, Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA”, *Among Mahakarti, Vol 10, No 19*. Terdapat di : <https://jurnal.stieama.ac.id/index.php/ama/article/viewFile/143/139> (tanggal kses 10/06/2021)
- Fany, Wijaya, dkk, 2020, Analisis Pengaruh NPL, NIM, LDR, Dan CAR Terhadap Prifitabilitas (ROA) pada Bank Pemerintah Konvensional yang Terdaftar Di BEI, *Komunikasi ilmiah Akuntansi dan Perpajakan, Vol.13 No. 1*. Terdapat di : <https://media.neliti.com/media/publication/324566-analisis-pengaruh-npl-nim-ldr-dan-car-te-20e7c940.pdf> (tanggal akses 9/06/2021)
- Hendra Raharjo, Anita Wijayanti, dan Riana R Dewi, 2020, “Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018, *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen (JIAM), Vol. 16, No. 1*. Terdapat di : <http://ejournal.ubharajaya.ac.id/index.php/JIAM/issue/view/29> (tanggal akses 09/06/2021)
- Isnaeni Rokhayati, Haeru Cahyo, Eni Mulywati, 2020, Analisis Rasio Internal Perusahaan Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sector Perbankan Konvensional, *Jurnal Monex, Vol 9. No 2*. Terdapat di <https://ejournal.poltektegal.ac.id/index.php/momex/article/download/1981/1212> (tanggal akses 10/06/2021)

- Jordi suwandi, 2017, Pengaruh CAR, NPL, BOPO Terhadap ROA pada BUSN Devisa, *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, Vol.6 No 7. Terdapat di : <http://jurnalma.hasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jirm/article/view/1711> (tanggal akses 10/06/2021)
- Muhamad Ali, 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 Fakultas Ekonomi Universitas Widyatam vol.5 no 2*. Terdapat di : <https://ejournal.upi.edu/imdex.php/JRAK/issue/view/869> (tanggal akses 27/06/2021)
- Muhammad Fatih Munib, 2016, Pengaruh Kurs Rupiah, Inflasi dan BI Rate terhadap harga saham perusahaan sector perbankan di Bursa Efek Indonesia (BEI) *Ejournal Administrasi Bisnis Vol. 4. No. 4*. Terdapat di : [http://ejournal.adbisnis.fisip-unmul.ac.id/stie/wpcontent/uploads/2016/11/jurnal%20M.Fatih%20Munib%20\(11-04-1606-31-42\).pdf](http://ejournal.adbisnis.fisip-unmul.ac.id/stie/wpcontent/uploads/2016/11/jurnal%20M.Fatih%20Munib%20(11-04-1606-31-42).pdf) (tanggal akses 09/06/2021)
- Namin Diana Hediati, Nanu Hasanuh, 2021, "Pengaruh Car, NPL, dan BOPO Terhadap ROA. *Journal of Economic, Business Accounting, Vol, 4 No.2*. Terdapat di : <https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/article/view/1497/1301> (tanggal akses 09/06/2021)
- Nugroho, Mengantar, Tulung, 2019 "Pengaruh CAR, BOPO, NIM dan NPL Terhadap ROA Industri Bank Umum Swasta Nasional Buku 3 Periode 2014-2018, *Jurnal EMBA, Vol.7 No.3*. Terdapat di : <http://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/viewFile/25038/247339> (Rabu 09/06/2021 jam 14.00)
- Program Studi Akuntansi STIE Widya Tama Lumajang, 2019, Pengaruh Price to Book Value, Earning Per Share, dan Debt to Equity Ratio terhadap Harga Saham Bank Umum Swasta Nasional, *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi, Vol. 9, No. 1*. Terdapat di : <https://ejournal.stiewidyagamalumanjang.ac.id/index.php/wiga/issue/view/31> (Rabu 09/06/2021 jam 14.00)
- Putranto, Kristanti, Mahardika 2017, Capital Adequacy Ratio, Loan Deposit Ratio, dan Non Performing Loan terhadap Provitabilitas, *Jurnal Riset Akuntansi Konterporer (JRAK), Vol 9. No.2*. Terdapat di : <http://journal.inpas.ac.id/index.php/jrak/article/download/583/330> (tanggal akses 09/06/2021)
- Raharjo, dan Syamsudin 2014, Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO dan NIM terhadap kinerja Bank Umum di Indonesia, *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber daya, Vol. 15, No. 2*. Terdapat di

: <http://journal.ums.ac.id/index.php/dayasaing/article/download/2047/1439> (tanggal akses 09/06/2021)

Rokhayati, Cahyo, Mulwati, 2020 "Analisis Rasio internal perusahaan yang berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan sub sektor perbankan konvensional, *Jurnal MONEX*, Vol. 9 No. 2. Terdapat di : <http://journal.poltektegal.ac.id/index.php/monex/article/view/1981> (tanggal akses 09/06/2021 jam 14.00)

Setyowati, Budiwinarto, 2017, "Analisis Pengaruh NIM, BOPO ,LDR, CAR, Terhadap ROA Pada Bank Umum Nasional Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2015, *Jurnal Ekonomi Bisnis Kewirusahaan*, Vol.VI, No.2. Terdapat di : <https://www.jurnal.usahaidsolo.ac.id/index.php/IAB/download/83/61> (tanggal akses 09/06/2021)

Usman Harun, 2016, "Pengaruh Ratio-Ratio CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA", *Jurnal bisnis manajemen program manajemen fakultas ekonomi dan bisnis universitas*, vol.04 No.1. terdapat di : <https://media.neliti.com/media/publication/128824-ID-pengaruh-ratio-ratio-keuangan-car-ldr-ni.pdf> (tanggal akses 09/06/2021)

Wardiah (2013), Dikutip langsung oleh, Putranto, Kristanti, Mahardika (2017), "Capital adequancy Ratio, Loan Deposit Ratio, dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas, *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer (JRAK)*, Vol.9 No.2. Terdapat di : <https://journal.unpas.ac.id/index.php/jrak/article/download/583/330> (tanggal akses 09/06/2021)

Watung E Caludia rembet, Dedy n Baramuli, 2020, "Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR, Terhadap ROA Pada Studi Pada Bank Umum swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar D BEI", *Jurnal EMBA*, Vol. 8 No.3.Terdapat di : <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/30085> (tanggal akses 09/06/2021)