PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Skripsi Oleh:

Daniel Tetra Naufaldi

01011381520104

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTRIAN RISET,TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

PALEMBANG

2019

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Disusun oleh:

Nama	: Daniel Tetra Naufaldi
NIM	: 01011381520104
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian/ Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam melanjutkan ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan	Dosen Pembimbing
Tanggal	Ketua
1 - 7 - 2019	Hj. Marlina Widiyanti, S.E.,S.H.,M.M.,Ph.D NIP. 196703141993032001
Tanggal	Anggota
4 - 7 - 2019	H. Taufik, S.E., M.B.A NIP. 196709031999031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama	: Daniel Tetra Naufaldi
NIM	: 01011381520104
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 22 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif,

Palembang,

Ketua

Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph. D
NIP. 196703141993032001

Anggota

H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Anggota

Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A
NIP. 198309302009121002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Daniel Tetra Naufaldi
NIM	: 01011381520104
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Manajemen
Bidang Kajian / Konsentrasi	: Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), DAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Pembimbing:

Ketua	: Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph. D
Anggota	: H. Taufik, S.E., M.B.A
Tanggal Ujian	: 22 Juli 2019

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang,
Yang membuat pernyataan,

METERAI TEMPEL
7CD74ADF318565602
6000
ENAM RIBU RUPIAH

Daniel Tetra Naufaldi
NIM. 01011381520104

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

" La in syakartum la azidanakum wala in kafartum inna adzabi lasyadid"

"Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti kami akan menambahkan (nikmat) kepadamu, dan jika kamu mengingkari (nikmat-ku) maka sesungguhnya azabku sangat pedih"

(Ibrahim : 7)

"Do what you can, with what you have, where you are "

(Theodore Roosevelt)

" *Barang siapa yang menempuh jalan untuk mencari suatu ilmu. Niscaya Allah memudahkannya ke jalan menuju surga* "

(HR. Turmudzi)

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- **Orang tua**
- **Kakak dan Adik**
- **Orang – orang terdekat**
- **Rekan-Rekan Seperjuangan**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Maha Besar Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, karena rahmat dan ridho yang Allah SWT berikan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sehingga skripsi yang berjudul **"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) ,*Loan to Deposit Ratio* (LDR) , dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Konvensional yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia"** ini dapat terselesaikan. Penulis menyusun skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas tentang Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Perbankan Konvensional yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia, dan pada periode 2014-2019. Faktor-faktor yang mempengaruhinya di proksikan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL). Profitabilitas yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA). Pada hasil yang telah diteliti, menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh positif terhadap ROA, variabel LDR berpengaruh positif terhadap ROA, dan variabel NPL berpengaruh negatif terhadap ROA.

Palembang,
Penulis,

Daniel Tetra Naufaldi
01011381520104

UCAPAN TERIMA KASIH

Assalammu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah puji dan syukur tak lepas penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkah dan karunia-nya dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. Tidak lupa pula dalam keberhasilan penulisan skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, saran, nasihat, dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi, baik secara langsung maupun tidak langsung, terutama skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua serta keluarga yang tidak hentinya dalam memberi semangat, motivasi, dan doa. Maka penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat terutama kepada :

1. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Prof. Dr. Taufiq, S.E., M. Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
3. Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph. D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
4. Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph. D selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, memberi saran yang bermanfaat, serta memberikan motivasi dan bantuan lainnya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

5. H. Taufik, S.E., M.B.A selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, memberi saran yang bermanfaat, serta memberikan motivasi dan bantuan lainnya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Reza Ghasarma, S.E., M.M., M.B.A selaku Dosen Penguji Komperensif skripsi saya yang bersedia meluangkan waktu untuk datang menguji penulis serta memberikan masukan saran dan kritik yang bermanfaat untuk perbaikan skripsi.
7. Drs. H. Ahmad Nazaruddin, M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah memberikan masukan serta arahan selama menjalani perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya khususnya Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Manajemen yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis selama menjalani perkuliahan.
9. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu penulis dalam mengurus segala urusan akademik.
10. Kedua orang tua tercinta dan tersayang kepada mama dan papa (Trianti Ita dan Rakhmad Surya Effendi) yang telah memberi doa, dukungan baik moril maupun materil, kasih sayang, motivasi serta semangat yang tidak pernah habis-habisnya agar mencapai keberhasilan dan tidak lupa kepada kakak dan adik tercinta (Restu Inayah dan Irzan

Rahmanda) yang selalu menghibur, menyemangati dan penghilang rasa lelah penulis dalam mengerjakan skripsi ini.

11. Seseorang yang selalu menjadi partner spesial dalam segala hal (Rahma Primutiasari) terima kasih telah selalu ada dalam suka dan duka, menemani, membantu dalam segala hal, memotivasi, memberi saran serta semangat agar terus berusaha untuk mencapai yang diinginkan dan tidak lupa juga dukungan dalam menyelesaikan skripsi, perkuliahan, dan diluar perkuliahan.
12. Sahabat-sahabat yang selalu memotivasi memberi dukungan Lindo, Octhadi, Ikhlas, Muzakki, Akbar, Bima, dan Keluarga Joanathan yang selalu ada dan selalu memberi dukungan serta semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
13. Teman-teman saya Riska, Witri, Septa, Sharah, Fiqi, Anjas, dan Rumah Kemang terima kasih telah memotivasi dan mendukung penulis untuk menyelesaikan skripsi sampai saat ini.
14. Teman bahkan sahabat selama diperkuliahan mulai dari masuk kuliah sampai saat ini, terutama (Tama, Aji, Jodi, Haikal, Rian, Irfan, Annisa) yang setiap hari akan kurindukan kebersamaan, canda tawa, suka dan duka. Terima kasih telah hadir dan memberi warna selama perkuliahan ini, dan terima kasih atas bantuan, motivasi, semangat dan dukungan yang kalian berikan sampai saat ini.
15. Semua teman-teman seperjuangan Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya angkatan 2015.

Dalam penulisan ini, penulis menyadari keterbatasan dan kekurangan selama pengerjaan skripsi ini. Penulis telah melakukan dengan maksimal dalam hal penulisan, dan isi skripsi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran agar dapat memperbaiki pada penelitian selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Palembang,

Daniel Tetra Naufaldi

ABSTRAK

Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), dan *Non Performing Loan* (NPL) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Oleh :

Daniel Tetra Naufaldi

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) *Non Performing Loan* (NPL), terhadap *Return on Asset* (ROA) . Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Konvensional periode 2014-2018 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Pengambilan sampel menggunakan metode purpose sampling dan mendapatkan sampel sebanyak 24 perusahaan. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder, serta analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Return On Asset* (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Return On Asset* (ROA), dan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan dan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). Implikasi pada penelitian ini adalah nilai CAR,LDR yang tinggi akan mempengaruhi penurunan terhadap keuntungan (ROA) apabila modal dan kredit tidak di salurkan secara optimal oleh manajemen bank

Kata kunci : Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Return On Asset

ABSTRACT

The Effect Of The Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR), And Non Performing Loan (NPL) On The Return On Asset (ROA) Of Conventional Commercial Banks Listed In The Indonesia Stock Exchange

By :

Daniel Tetra Naufaldi

This research is performed in order to test the influence of the variables Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) Non Performing Loans (NPL), and toward Return On Assets (ROA) . Population in this research used foreign exchange commercial banks during period 2014 through 2018 listed on Bursa Efek Indonesia. Samples were obtained from Bursa Efek Indonesia, using purpose sampling method to obtain 24 samples of companies. The data used in this research were secondary data, multiple linear regression analysis.These results indicate that Capital Adequacy Ratio (CAR) variable does not have a significant effect on Return On Asset (ROA), while Loan to Deposit Ratio (LDR) does not have a significant effect on Return On Asset (ROA) and Non Performing Loan has a significant effects on Return On Asset (ROA). The implication of this study was high value of CAR and LDR, will affect the decrease in profit (ROA). The implication of this study was high value of CAR and LDR, wil affect the decrease in profit (ROA) if capital and credit are not channeled optimally by bank management.

Keyword : Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing, Loan, Return On Asset

SURAT PENYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa Abstrak Skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa:

Nama	: Daniel Tetra Naufaldi
NIM	: 01011381520104
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Manajemen Keuangan
Judul Skripsi	: Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) ,*Loan to Deposit Ratio* (LDR) , dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Konvensional yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia

Telah kami periksa penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya, dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Pembimbing Skripsi Ketua,	Anggota,
Hj. Marlina Widiyanti, S.E., S.H., M.M., Ph. D NIP. 196703141993032001	H. Taufik, S.E., M.B.A NIP. 196709031999031001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

	Nama	Daniel Tetra Naufaldi
	Jenis Kelamin	Laki-laki
	Tempat, Tanggal Lahir	Lahat, 07 Desember 1997
Agama		Islam
Status		Belum Menikah
Alamat		Jalan Letnan Amir Hamzah II No. 6 RT/RW 01/02 Kel/Kec Pasar Bawah/Lahat
Email		dnaufaldi7@gmail.com
Pendidikan Formal :		
Sekolah Dasar (SD)		SD Negeri 6 Muara Dua (2009)
Sekolah Menengah Pertama (SMP)		SMP Santo Yosef Lahat (2012)
Sekolah Menengah Atas (SMA)		SMA Negeri 4 Lahat (2015)
Strata-1 (S-1)		Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (2019)
Pengalaman Non Formal		Organisasi IMASFEK

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ..... **ii**
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iii**
SURAT PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH ..... **iv**
MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... **v**
KATA PENGANTAR..... **vi**
UCAPAN TERIMA KASIH ..... **viii**
ABSTRAK ..... **x**
ABSTRACT..... **xi**
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK..... **xii**
DAFTAR RIWAYAT HIDUP ..... **xiii**
DAFTAR ISI..... **xv**
DAFTAR TABEL .....**xviii**
DAFTAR GAMBAR..... **xix**
DAFTAR LAMPIRAN..... **xx**

BAB I PENDAHULUAN..... **1**
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah..... 14
1.3 Tujuan Penelitian 14
1.4 Manfaat Penelitian 13
1.4.1 Manfaat Teoritis 15
1.4.2 Manfaat Praktis..... 15

BAB II KAJIAN PUSTAKA..... **17**
2.1 Landasan Teori 17
2.1.1 Teori Kinerja Keuangan……..... 17
2.1.2 Teori StakeHolder 18
2.1.3 Return On Asset 20
2.1.4 Capital Adequacy Ratio..... 22

2.1.5 Loan to Deposit Ratio 24
2.1.6 Non Performing Loan 25
2.2 Penelitian Terdahulu 28
2.3 Hubungan antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis 46
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap ROA 46
2.3.2 Pengaruh NPL terhadap ROA 46
2.3.3 Pengaruh LDR terhadap ROA 47
2.4 Kerangka Pemikiran 48

BAB III METODE PENELITIAN 50
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel 50
3.1.1 Variabel Penelitian 50
3.1.2 Definisi Operasional Variabel 50
3.2 Populasi dan Sampel 51
3.3 Teknik dan Analisis Data 52
3.4 Metode Pengumpulan Data 53
3.5 Metode Analisa Data 54
3.5.1 Uji Prasyarat 54
3.5.1.1 Uji Normalitas 54
3.5.1.2 Uji Multikolineritas 54
3.5.1.3 Uji Autokorelasi 55
3.5.1.4 Uji Heteroskedasistas 55
3.5.2 Uji Signifikansi 56
3.5.2.1 Koefisien Determinasi (R^2) 56
3.5.2.2 Uji Signifikansi Parameter Individual (t) 56
3.5.2.3 Uji Kelayakan 56

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 58
4.1. Hasil Penelitian 58
4.1.1 Hasil Uji Normalitas 58

4.1.2 Hasil Uji Asumsi Klasik 59
4.1.2.1 Hasil Uji Multikolineritas 59
4.1.2.2 Hasil Uji Heterokedastisitas 60
4.1.2.2 Hasil Uji Autokorelasi 61
4.1.3 Hasil Uji Hipotesis 62
4.1.3.1 Hasil Uji R^2 62
4.1.3.2 Hasil Uji F 63
4.1.3.3 Hasil Uji t 64
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian 66
4.2.1 Pengaruh Langsung CAR terhadap ROA 66
4.2.2 Pengaruh Langsung LDR terhadap ROA 70
4.2.3 Pengaruh Langsung NPL terhadap ROA 73
4.3 Rekapitulasi Hasil Penelitian 75
4.4 Impliasi Penelitian 76
4.4.1 Implikasi Teoritis 76
4.4.2 Implikasi Praktis 78

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 79
5.1. Kesimpulan 79
5.2. Saran 80
5.3. Keterbatasan Penelitian 82
Daftar Pustaka 83
Lampiran 90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Fenomena 6

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 28

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel 50

Tabel 3.2 Daftar Perusahaan Bank Konvensional 52

Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas 59

Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolineritas 60

Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas 61

Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi 62

Tabel 4.5 Hasil Uji R^2 62

Tabel 4.6 Hasil Uji F 63

Tabel 4.7 Hasil Uji T 64

Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Penelitian 76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Data Populasi..... 92

Lampiran 2 Daftar Data Rasio Keuangan pada Bank Konvensional..... 94

Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas..... 97

Lampiran 4 Hasil Uji Multikolineritas..... 98

Lampiran 5 Hasil Uji Heterokedastisitas 99

Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi 100

Lampiran 7 Hasil Hipotesis (Uji F)..... 101

Lampiran 8 Hasil Hipotesis (Uji T) 102

Lampiran 9 Hasil Hipotesis (Uji R^2)..... 103

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Salah satu indikator kemajuan ekonomi suatu negara dapat dilihat dari kemajuan pasar modalnya. Di era modern, peran pasar modal menjadi begitu penting dalam menyediakan sumber pembiayaan bagi perusahaan. Pasar modal menjadi salah satu alternatif pilihan sumber dana yang cepat melalui jual beli instrumen keuangan jangka panjang. Oleh karena itu, banyak perusahaan yang mengandalkan pasar modal untuk mendanai usahanya.

Sektor yang membutuhkan pendanaan dari pasar modal adalah perbankan. Dalam perekonomian modern, industri perbankan ini memegang peranan penting karena hampir semua sektor yang berhubungan dengan kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Oleh karena itu, industri perbankan harus selalu sehat terutama ditinjau dari segi permodalan.

Menurut Undang-Undang No.10 tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Di negara-negara berkembang umumnya, sektor keuangan masih didominasi oleh sektor perbankan. Sampai tahun 2018, di Indonesia terdapat 4 Bank Persero, 35 BUSN Devisa, 30 BUSN Non Devisa, 27 Bank Daerah, dan 17 Bank

Campuran, 10 Bank Asing (www.bi.go.id, diakses pada tanggal 7 Oktober 2018).Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Konvensional di Indonesia periode tahun 2014-2018 yaitu sebanyak 24 bank. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*, yaitu metode pemilihan sampel dengan kriteria tertentu (Ghozali, 2006). Begitu banyaknya jumlah bank tentu menambah risiko yang dihadapi, apalagi jika ada bank besar yang mempunyai risiko sistemik akan dapat mengancam perekonomian Indonesia. Maka dari itu, bank harus menjaga kepercayaan masyarakat berkaitan fungsinya sebagai *agent of trust*.

Salah satu hal penting untuk memprediksi prospek bank ke depan dapat dilihat dari kinerjanya dalam menghasilkan laba yang ditunjukkan lewat laporan keuangan.Laporankeuangan dapat digunakan untuk mengevaluasi posisi keuangan pada masa lalu dan saat ini dari hasil operasi perusahaan, dengan tujuan utama untuk memberikan kemungkinan estimasi dan prediksi tentang kinerja di masa yang akan datang.

Menurut Leopold A. Bernstein dalam Kasmir (2010: 65), *financial statement is the judgmental process that aims toevaluate the current and past financial position and results of operation of an enterprise, with primary objective of determining the best possible estimate and prediction about future condition and performance.*

Kinerja bank dapat diamati dari kemampuannya dalam menghasilkan laba atau profitabilitas yang dapat diukur dengan *Return on Equity* (ROE) maupun *Return on Asset* (ROA). Menurut Lukman Dendawijaya (2003: 120), ROA

memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sedangkan ROE hanya mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis bank.

ROA adalah salah satu indikator untuk mengukur kinerja keuangan perusahaan dan merupakan rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan di dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan total aktiva yang dimilikinya (Siamat, 2004:92). ROA yang meningkat menunjukkan bahwa perusahaan memiliki prospek yang baik kedepannya karena perusahaan memiliki potensi untuk peningkatkan perolehan keuntungan. Oleh karena itu, untuk mempertahankan atau meningkatkan ROA, perlu diperhatikan beberapa faktor yang mempengaruhi ROA diantaranya; *Capital Adequacy Ratio* (CAR),*Loan To DepositRatio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL).

Capital Adequacy Ratio (CAR) mencerminkan kemampuan bank untuk menutup risiko kerugian dari aktivitas yang dilakukannya dan kemampuan bank dalam mendanai kegiatan operasionalnya (Idroes, 2008:69). CAR di atas 8% menunjukkan usaha bank yang semakin stabil, karena adanya kepercayaan masyarakat yang besar. Hal ini disebabkan karena bank akan mampu menanggung risiko dari aset yang berisiko (Armelia, 2011). Suatu bank yang memiliki modal yang cukup diterjemahkan ke dalam profitabilitas yang lebih tinggi. Ini berarti bahwa semakin tinggi modal yang diinvestasikan di bank maka semakin tinggi profitabilitas bank(Hayat, 2008).

CAR yang tinggi akan membuat bank semakin kuat dalam menanggung risiko dari setiap kredit/aktiva produktif yang berisiko dan mampu membiayai

operasi bank, sehingga akan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas.Esther Novelina menjelaskan, jika modal yang dimiliki bank tersebut dapat menyerap kerugian-kerugian yang tidak dapat dihindarkan maka bank dapat mengelola seluruh kegiatannya secara efisien sehingga kekayaan bank diharapkan akan semakin meningkat. Sehingga, dengan semakin meningkatnya rasio CAR, maka akan meningkatkan laba pada perusahaan sehingga ROA meningkat. (Esther Novelina, 2013: 123).

Kredit atau pinjaman merupakan aktiva produktif terbesar sehingga pendapatan bunga yang diperoleh bank dari penyaluran kredit ini merupakan pendapatan terbesar yang diperoleh bank. *Loan to Deposit Ratio* merupakan ukuran kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. (Dendawijaya, 2005). LDR menunjukkan tingkat kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga yang dihimpun bank. Besar kecilnya rasio LDR suatu bank akan mempengaruhi profitabilitas bank tersebut. Semakin besar jumlah dana yang disalurkan kepada nasabah dalam bentuk kredit maka jumlah dana yang menganggur berkurang dan penghasilan bunga yang diperoleh akan meningkat. Hal ini tentunya akan meningkatkan LDR sehingga profitabilitas bank juga meningkat (Setiadi,2010). Semakin tinggi *Loan to Deposit Ratio* (LDR) maka semakin tinggi dana yang disalurkan ke Dana Pihak Ketiga (DPK). Dengan penyaluran Dana Pihak Ketiga (DPK) yang besar maka pendapatan bank *Return on Asset* (ROA) akan semakin meningkat, sehingga FDR berpengaruh positif terhadap ROA (Suryani, 2011).

Kegiatan perbankan yang kompleks memiliki potensi risiko yang tinggi. Terkait risiko ini, dalam dunia perbankan terdapat istilah *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menangung risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur (Darmawan,2004). Bank yang memiliki tingkat NPL yang tinggi menjadi lebih berisiko mengalami kerugian dalam pemberian kredit.

Pemberian kredit yang dilakukan oleh bank mengandung risiko yaitu berupa tidak lancarnya pembayaran kembali kredit yang akan mempengaruhi kinerja bank. *Non Performing Loan* (NPL) yang tinggi, menunjukkan bahwa bank tersebut tidak professional dalam mengelola kreditnya, sekaligus memberikan indikasi bahwa tingkat risiko atau pemberian kredit pada bank tersebut cukup tinggi searah dengan tingginya *Non Performing Loan* (NPL) yang dihadapi bank. Jadi, semakin besarnya*Non Performing Loan* (NPL),akan mengakibatkan menurunnya *return on asset*, yang juga berarti kinerja keuangan bank yang menurun. (Selamet Riyadi, 2006: 161). NPL atau *Non Performing Loan* yang merupakan proksi dari risiko kredit juga berhubungan dengan profitabilitas bank. *Non Performing Loan* atau kredit bermasalah adalah salah satu alat penilaian kualitas aset bank umum dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia melalui SE BI No.15/28/DPNP 31 Juli 2013 dengan batas maksimal adalah 5%. Dalam kondisi normal, bank komersial mengandalkan komponen kredit sebagai *earning asset*nya, maka NPL yang tinggi akan menurunkan profitabilitas bank (Joko Retnadi, 2010).

CAR merupakan rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal dalam menunjang aktiva yang mengandung risiko. LDR merupakan rasio yang mengukur perbandingan jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank. NPL atau kredit bermasalah adalah rasio yang menunjukkan kualitas aset bank umum.Kenyataannya, teori-teori di atas belum tentu sejalan dengan fakta yang terjadi. Terlihat dalam tabel 1.1 yang menunjukkan rata-rata pada rasio CAR, NPL, LDR dan ROA pada Bank Konvensional pada tahun 2014-2018. Adapun data mengenai dinamika rasio-rasio keuangan perbankan di Indonesia tahun 2014-2018 secara umum disajikan dalam tabel berikut:

Daftar Rasio Keuangan ROA, CAR, LDR, NPL pada Bank Konvensional yang Tercatat di BEI Tahun 2014 -2018 (dalam persen)

Tabel 1.1. Daftar Rasio Keuangan pada Bank Konvensional (ROA, CAR, LDR, dan NPL)

Tahun	CAR	LDR	NPL	ROA
2014	18,13	89,70	2.610	3,08
2015	19,57	89,42	3.252	2,85
2016	21,39	92,11	4.018	2,32
2017	23,18	90,04	5.962	2,45
2018	22,56	93,11	6.710	2,46

Sumber: Statistik Perbankan Indonesia

Secara umum, ROA dari tahun ke tahun menunjukkan tren yang menaik, hanya saja faktor-faktor yang mempengaruhinya seperti CAR, LDR, NPL menunjukkan hasil yang fluktuatif dan pengaruh yang tidak menentu. Jika kita cermati pergerakan tahun 2014 sampai tahun 2015 terjadi kenaikan nilai CAR sebesar 1,44 poin yang mengindikasikan adanya kenaikan modal bank, akan tetapi dari data tersebut ROA pada tahun 2014 dan 2015 mengalami penurunan.

Idealnya adalah penurunan nilai CAR akan diikuti dengan penurunan nilai ROA. Terjadi penurunan LDR sebesar 0,28 poin yang mengindikasikan bahwa terjadi penurunan jumlah kredit yang mampu disalurkan oleh bank. Terjadi kenaikan NPL sebesar 0.642 poin yang menunjukkan penurunan kualitas aset bank. Pergerakan rasio-rasio keuangan tersebut diikuti dengan kenaikan nilai ROA sebesar 0.23 poin yang mengindikasikan bahwa terjadi kenaikan kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Hal menarik yang dapat diamati dari pergerakan tahun 2014-2015 adalah penurunan LDR yang justru diikuti dengan penurunan ROA, dan kenaikan NPL atau kredit macet yang juga diikuti dengan penurunan ROA. Idealnya adalah kenaikan LDR akan diikuti dengan kenaikan ROA, dan penurunan NPL akan diikuti dengan kenaikan ROA.

Pada pergerakan tahun 2015 sampai dengan tahun 2016 terjadi penurunan nilai CAR yang justru meningkatan nilai ROA. Idealnya adalah penurunan nilai CAR akan diikuti dengan penurunan nilai ROA. Sedangkan hal yang perlu diperhatikan dalam pergerakan tahun 2017 sampai dengan tahun 2018 adalah kenaikan NPL yang berdampak pada naiknya nilai ROA, karena idealnya kenaikan NPL akan menurunkan nilai ROA. Sampai pada tahun 2018, pergerakan faktor-faktor yang mempengaruhi ROA banyak yang menunjukkan pengaruh inkonsisten.

Profitabilitas juga erat kaitannya dengan jumlah kredit yang diberikan yang diproksikan menggunakan LDR. Sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia, batas ideal kisaran ketentuan rasio kredit terhadap simpanan/LDR adalah sebesar 78%-100% (SE BI No.15/41/DKMP tanggal 1 Oktober 2013). Batas ideal ini dibuat

sebagai panduan agar bank tidak terlalu agresif dan lebih berhati-hati terhadap potensi risiko kredit.

Berdasarkan hasil penelitian (Lubis 2017), secara simultan LDR, NPL, CAR, ,berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan, secara parsial LDR, NPL, CAR,berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, berperngaruh positif signifikan terhadap ROA.

Kesimpulan dari penelitian (Sudarmawanti 2017) adalah CAR, NPL dan LDR secara partial CAR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA , sedangkan NPL dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara simultan ketiga variabel berpengaruh terhadap ROA.

Hasil penelitian (Hapsari, 2013**)** menemukan bahwa penelitian ini membuktikan ada pengaruh positif yang signifikan antara LDR dan ROA, dan ROA. Sedangkan, variabel lain seperti CAR, NPL,tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Penelitian yang dilakukan oleh (Bernardin, 2016**)** menyatakan bahwa secara parsial menunjukkan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA,artinya menunjukan kebenaran terhadap faktual dengan meningkatnya kualitas dari CAR akan menjadi pengaruh terhadap meningkatnya laba yang ditunjukan oleh ROA dan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, bahwa peningkatan likuiditas tidak serta merta meningkatkan laba yang di analisa menggunakan ROA serta tidak berarti pengaruhnya. Selain itu secara simultan baik CAR dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA, Artinya dengan analisa rasio yang

dilakukan yaitu semakin tinggi nilai CAR dan LDR maka akan serta merta meningkatkan atas laba dengan menggunakan ROA.

Hasil yang sama pada penelitian yang dilakukan oleh (Christiano, 2014**)** menunjukan bahwa secara simultan CAR, NPL, dan LDR mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA. Secara parsial CAR, dan LDR mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan NPL berpengaruh negatif terhadap ROA.

Hasil yang sama dari penelitian (Damayanti, 2013**)** menunjukkan bahwa *Capital adequacy ratio* (CAR) ada pengaruh positif terhadap profitabilitas, sedangkan *loan to deposit ratio* (LDR) menunjukkan tidak adanya pengaruh positif dan tidak signifikanterhadap profitabilitas.

Berdasarkan pengujian hipotesis yang dilakukan oleh (Lubis 2017) secara simultan, dapat disimpulkan bahwa *loan to deposit ratio*, *nonperforming loan*, *capital adequacy ratio*, *net interest margin*, dan biaya operasional pendapatan operasionalberpengaruh secara signifikan terhadap *return on asset* perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2012 hingga tahun 2015.

Zulfikar(2015) Bank perkreditan rakyat di Indonesia menunujukan hasil yaitu CAR, NPL dan LDR secara statistik tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA hal ini disimpulkan bahwa bank perkreditan rakyat di Indonesia selama masa penelitian belum menjalankan fungsi intermediasi yaitu menyalurkan kredit kepada masyarakat dengan modal dan ataupun dana pihak ke 3 yang ada, dalam menyalurkan kredit diharapkan juga bank perkreditan rakyat tetap menganut

prinsip kehati-hatian Dengan menyalurkan kredit diharapkan akan menghasilkan laba yang optimal.

Penelitian yang dilakukan oleh Warsa (2016) menunjukkan bahwa analisisis dan pembahasan yang telah diuraikan sebelumnya, disimpulkan bahwa c*apital adequacy ratio* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *return on assets*. *Loan to deposit ratio* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *return on assets*. *Non performing loan* berpengaruh negatif signifikan terhadap *return on assets*.

Kesimpulan dari penelitian dari Pratiwi (2015)dapat diperoleh simpulan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), ini berarti bahwa kecukupan modal pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tidak mampu meningkatkan proftabilitasnya. . *Net Performing Loan* (NPL) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), hal ini menunjukkan bahwa NPL pada perusahaan perbankandi BEI tidak mampu mempengaruhi profitabilitasnya. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Kecilnya pengaruh LDR terhadap ROA bisa terjadi karena besarnya pemberian kredit tidak didukung dengan kualitas kredit.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan bahwa *capital adequacy ratio, non perfoming loan* dan *loan to depositratio* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas padaperusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2008-2011. Hasil pengujian secara parsial menyatakan bahwa *capital adequacy ratio*

memiliki arah negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, artinya semakin tinggi *capital adequacy ratio* akan berdampak pada menurunnya profitabilitas. *Non perfoming loan* memiliki arah negatif dan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, artinya semakin tinggi *non perfoming loan* maka akan mengakibatkan profitabilitas menurun. *Loan to deposit ratio* memiliki arah positif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, artinya semakin tinggi *loan to deposit ratio* akan menurunkan tingkat profitabilitas pada perusahaan (Satriawan 2013**).**

Berdasarkan hasil penelitian dari Pedro (2018), hasil pengujian menyatakan bahwa variabel NPL berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, variabel CAR tidak berpengaruh terhadap ROA, variabel LDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, variabel OER berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, dan variabel NIM berpengaruh positif dan tidak signifikan. efek ke ROA

Hal yang sama dapat di lihat dari penelitian Ratna (2018) pada variabel LDR penelitian ini menunjukkan beberapa hal yang sama ; 1) BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA; 2) LDR memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap ROA; dan 3) NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Memang, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada peneliti atau pembuat kebijakan lain untuk menyusun strategi keunggulan bagi masyarakat dan pemangku kepentingan.

Dari hasil penelitian yang di lakukan oleh Hantono (2017) dapat disimpulkan bahwa pengujian secara simultan terhadap Capital Adequacy Ratio,

Loa`n to Deposit Ratio, Non-Performing Loan berpengaruh terhadap Return on Asset di perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010-2013. Dari hasil pengujian yang dilakukan secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel rasio kecukupan modal, rasio pinjaman terhadap deposito dan kredit bermasalah terhadap pengembalian aset pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010-2013.

Kesimpulan yang dapat ditarik dari penelitian ini adalah *Capital adequacy ratio(CAR)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *return on asset (ROA),* ini berarti bahwa kecukupan modal pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dapat meningkatkan *ROA*. Semakin tinggi tingkat kecukupan modal yang dimiliki perusahaan perbankan maka akan terjadi peningkatan *return on asset* bank tersebut dan sebaliknya. Oleh karena itu hipotesis yang menyatakan *capitaladequacy ratio* berpengaruh positf dan signifikan terhadap *return on asset* terbuktikebenarannya. *Non performing loan (NPL)* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *return on asset (ROA),* ini berarti bahwa semakin tinggi *NPL* yang dihadapi oleh bank maka semakin menurun *ROA* bank tersebut. Dengan demikian hipotesis yang menyatakan *non performing loan* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *return on asset* terbukti kebenarannya. *Loan To Deposit Ratio* (*LDR*) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset (ROA),* ini berarti bahwa semakin tinggi kredit yang disalurkan oleh bank maka *Return On Asset* bank tersebut juga akan semakin meningkat. Oleh karena itu hipotesis yang menyatakan bahwa *LDR* memiliki pengaruh yang positif signifikan terbukti kebenaranya (Satriawan, 2013**)**

Berdasarkan hasil penelitianPamela (2013) dan pembahasannya, maka dapat diambil suatu kesimpulan sebagai berikut : (1) Adanya pengaruh CAR terhadap penurunan dan kenaikkan ROA. Hal ini ditunjukkan berdasarkan hasil Uji t dengan nilai thitung sebesar 4,812 dan nilai ttabel sebesar 1,645, berarti thitung > ttabel sehingga dapat dinyatakan bahwa hipotesis nol yang menyatakan bahwa tidak adanya pengaruh CAR terhadap ROA di tolak dan diterimanya hipotesis alternatif yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Terbuka yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2007-2011. Tingkat pengaruh CAR terhadap ROA berdasarkan nilai r sebesar 0,373 yang dibandingkan dengan tabel interpretasi koefisien korelasi memiliki tingkat pengaruh dalam taraf rendah. (2) Besarnya CAR mempengaruhi ROA pada Bank Terbuka yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2007-2011 sebesar 13,9%.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis melakukan penelitian dengan judul yang disusun adalah **"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) ,*Loan to Deposit Ratio* (LDR) , dan *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Konvensional yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia"**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1.2.1 Bagaimana pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018?

1.2.2 Bagaimana pengaruh LDR terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018?

1.2.3 Bagaimana pengaruh NPL terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis :

1.3.1 Pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018

1.3.2 Pengaruh LDR terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018

1.3.3 Pengaruh NPL terhadap ROA pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2018

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis
    1. Penelitian ini sebagai media untuk mengimplementasikan teori yang telah dipelajari terhadap praktek dunia keuangan dan bisnis sehingga ilmu yang di peroleh *applicable*.
    2. Memperoleh gambaran yang menyeluruh terkait dengan kebijakan struktur modal dengan kaitannya terhadap nilai perusahaan.

3. Sebagai sumbangsih terhadap ilmu pengetahuan, agar teori yang di pelajari lebih teruji melalui penelitian yang membuktikan teori-teori yang ada sehingga ilmu yang ada mengalami upgrading dan memberikan dampak yang lebih baik.

2. Manfaat Praktis

1. Perusahaan

Informasi untuk menyusun dan mengambil kebijakan bagi perusahaan selanjutnya, serta bisa dijadikan sebagai bahan penilaian kinerja bank dalam mengelola perusahaan terutama dalam penyaluran pembiayaan

2. Investor

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi investor dalam berivestasi dengan melihat Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan investasi di perusahaan perbankan.

3. Emiten

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai salah satu dasar pertimbangan dalam pengambilan keputusan dalam bidang keuangan terutama dalam rangka memaksimumkan profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

Akbar, T., Mercu, U., & Jakarta, B. (2018). The Impact of Risk Profile , Capital Adequacy Ratio , And Good Corporate Governance Implementation On Islamic Bank Financial Performance, *9*(12), 127–135.

Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return on Aseet*, *7*(5),

Aprilia, J. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio , Biaya Operasional per Pendapatan Operasional , Non Perfroming Loan , dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Return On Asset dan Return On Equity (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2012 – 2016)*, *61*(3), 172–182.

Armelia, Vera. 2011. *Pengaruh Pemodalan, Likuiditas, Kualitas Aktiva, dan Non Performing Loan pada Profitabilitas*.*Skripsi*.UNP

Arum, S. , F., Dian, U., & Semarang, N. (2013). *LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Se-Kota Semarang Periode 2010-2012*.

Ayuningrum, A. P. (2013). Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM DAN LDR Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Go Public yang Listed pada Bursa Efek Indonesia tahun 2005-2009). *Fakultas Ekonomi Universitas Dipenogoro*, 1–63.

Bernardin, D. E. Y. (2016). *Pengaruh CAR dan LDR Terhadap Return on Asets*. *Jurnal Ecodemica*, *IV*(2), 232–241.

Brigham, Eugene F dan Joul F Houston. 2014. Dasar- dasar Manajemen Keuangan. Jakarta : Salemba Empat.

Buchory, A. H. (2018). ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAPITAL, CREDIT RISK AND PROFITABILITY TO IMPLEMENTATION BANKING INTERMEDIATION FUNCTION (Study On Regional Development Bank All Over Indonesia Year 2012), *4*(1), 133–144.

Christaria, F., & Kurnia, R. (2018). The Impact of Financial Ratios , Operational Efficiency and Non- Performing Loan Towards Commercial Bank Profitability, *1*(1), 43–50.

Christiano, M., Tommy, P., & Saerang, I. (2014). *Analisis Terhadap Rasio-Rasio Keuangan untuk Mengukur Profitabilitas pada Bank-Bank Swasta yang Go Public di Bursa Efek Indonesia*. *Jurnal EMBA*, *2*(4), 817–830. https://doi.org/10.1634/stemcells.2004-0311

Dahlan, Siamat, 2005. Manajemen Lembaga Keuangan “Kebijakan Moneter dan Perbankan”, Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, edisi kesatu, Jakarta

Damayanti, P., & Savitri, D. A. M. (2013). *Analisis Pengaruh Ukuran (SIZE), Capital Adequacy Ratio (CAR) Pertumbuhan Deposit, Loan To Deposit Rasio (LDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Publik Di Indonesia 2005-2009. Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, *3*(2), 65–70. https://doi.org/10.1016/S0920-3796(02)00305-8

Darmawan, Komang.2004. *Analisis Rasio-Rasio Bank.* Info Bank,Juli,18-21

Dendawijaya, Lukman.2000.*Manjemen Perbankan.* Jakarta: Ghallia Indonesia

Dewi, A. S. (2018). *Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. Jurnal Pundi*, *1*(3), 223–236

Dewi, Luh Eprima, Nyoman Trisna Herawati dan Luh Gede Erni Sulindawati. 2015. Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, Dan NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *e-Journal S1 AkuntansiUniversitas Pendidikan Ganesha*, 3 (1).

Dewi, P. K., Mulyadi, & Abdurrkhman. (2015). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR Dan NIM Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Tercatat Pada BEI Tahun 2008-2012).Jaffa ISSN: 2339-2886*, *03*(1), 17–30.EKONESIA.

Fajari, S., Adequacy, C., Car, R., & Ratio, D. (2017). Pengaruh Car , Ldr , Npl , Bopo Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 Sampai 2015), *3*(Sendi_U 3), 853–862.

Ghozali, Imam, 2006. Manajemen Risiko Perbankan, BPUNDIP Semarang

Gizaw, Million., Matewos Kebede and Sujata Selvaraj. 2015. The Impact Of Credit Risk On Profitability Performance Of Commercial Banks In Ethiopia. *African Journal Of Business Management,* 9 (2), 59-66.

Hakim, L. S. (2018). Determinant Profitability and Implications on the Value of the Company : Empirical Study on Banking Industry in IDX. *International Journal of Economics and Financial Issues*, *8*(1), 205–216. Retrieved from http: www.econjournals.com

Hantono. (2017). Effect of capital adequacy ratio (car), loan to deposit ratio (ldr) and non performing loan (npl) to return on assets (roa) listed in banking in indonesia stock exchange. *International Journal of Education and Research*, *5*(1), 69–80.

Hantono. (2018). Effect of capital adequacy ratio (car), loan to deposit ratio (ldr) and non performing loan (npl) to return on assets (roa) listed in banking in indonesia stock exchange, *5*(1), 69–80.

Hapsari, T. K. (20014). Analysis the Influenced of Car, Npl, Bopo, Ldr, Gwm and Concentrate Ratio To the Roa, 1–31.

Harmono. 2009. *Manajemen Keuangan*: *Berbasis Balanced Scored, Pendekatan*

Hayat, Atma. 2008. Analisis Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Rentabilitas Perusahaan Perbankan yang Go-Public di Pasar Modal Indonesia.*Jurnal*Ekonomi Pembangunan Manajemen dan Akuntansi, Vol.7, No.1 April: 112-125.

Idroes, Ferry N. 2008. *Manajemen Risiko Perbankan, Pemahaman Pendekatan 3Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

International, T., & Of, J. (2018). THE INTERNATIONAL JOURNAL OF BUSINESS & MANAGEMENT Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Costs (BOPO) on Return on Asset (ROA) Through Operational Income and Loan Deposit Ratio (LDR) in Bank Market City Bogor , Indonesia Abstract :, *6*(3), 47–61.

Ismail. 2013. *Manajemen Perbankan: Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Joko Retnadi. 2006. *Memilih Bank yang Sehat Kenali Kinerja dan Pelayanannya.*

Julita.2014. Pengaruh *Non Performing Loan* dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI. *JurnalManajemen.jurnal.umsu.ac.id/index.php/kumpulandosen/article/viewFile/ 286/pdf_7*

Juwita, S., Dewa, P., Raga, J., Prasetyo, F. I., & Rimawan, E. (2018). Effect of CAR (Capital Adequacy Ratio), BOPO (Operational Costs on Operational Revenues) and LDR (Loan to Deposit Ratio) to ROA (Return on Assets) PD Bank Pasar Bogor City, *3*(6), 305–309.

Kasmir . 2012. *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan edisi revisi*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

Kusmayadi, D. (2018). Analysis of Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Bopo, and Size on Return on Assets in

Rural Banks at Indonesia. *Saudi Journal of Business and Management Studies (SJBMS, 6663*. https://doi.org/10.21276/sjbms.2018.3.7.4

Kusmayadi, D. (2018). Analysis of Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Bopo, and Size on Return on Assets in Rural Banks at Indonesia. *Saudi Journal of Business and Management Studies (SJBMS, 6663*. https://doi.org/10.21276/sjbms.2018.3.7.4

Lubis, F. A., Isynuwardhana, D., & Juliana, V. (2017). *Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan)*, *4*(3), 2575–2584.

Lubis, F. A., Isynuwardhana, D., & Juliana, V. (2017). Pengaruh LDR, NPL, CAR, NIM, BOPO, terhadap ROA, *4*(3), 2575–2584.

Lukman Dendawijaya. 2003. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Mamduh Hanafi dan Abdul Halim. 2003. *Analisis Laporan Keuangan EdisiRevisi*. Yogyakarta: AMP YKPN.

Maredza, Andrew. 2014 . Internal Determinants Of Bank Profitability In South Africa: Does Bank Efficiency Matter?. *Internasional Bisnis & EkonomiJurnal*, 13 (5), 1033 - 1046.

Marlim, F., & Setyawan, I. R. (2017). *Pengaruh Return On Assets, Non Performing Loan, dan Loan to Deposit Ratio Terhadap Capital Adequacy Ratio Pada Bank Konvensional Di Indonesia*. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, *2*(2), 38–46.

Michelle Anastasya Porawouw, Sifrid S. Pangemanan, Peggy A. Mekel. 2014. *TheApplication Of Camel Model On Banks Listed In Indonesia Stock Exchange Period 2008 – 2010*. ISSN 2303-1174. 2 (1), 192–200.

Mudrajad Kuncoro, Suhardjono, 2002. Bisnis & Keuangan Perbankan, BPFEYogyakarta

Negara, I Putu Agus Atmaja dan I Ketut Sujana.2014. Pengaruh *Capital AdequacyRatio*, Penyaluran Kredit dan *Non Performing Loan* pada Profitabilitas. *E- Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. ISSN : 2302–8556, 325–339.

NUGROHO, L. C.(2012).*Pengaruh CAR dan LDR Terhadap Tingkat Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*.

Olaoye, Festus Oladipupo Olarewaju, Odunayo M. 2015**.***Determinants Of DepositMoney Banks Profitability In Nigeria.Kuwait Bab Arabian Jurnal Bisnis dan Manajemen Ulasan*, 4 (9),11 - 18

Peraturan Bank Indonesia No.15/12/PBI/2013. *Perihal Kewajiban PenyediaanModal Minimum Bank Umum*. Diakses dariwww.bi.go.idpada tanggal 02Januari 2014

Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). *Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap profitabilitas bank umum periode 2011-2015*, *VII*(1).

Pratiwi, L. P. S. W., & Wiagustini, N. L. P. (2015). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Unud*, *5*(4), 2137–2166. https://doi.org/10.1016/j.jacc.2016.03.519

Purwana, E. G. (2009). Analisis Pengaruh CAR,LDR,SIZE,BOPO Terhadap Profitabilitas.

Putrianingsih, D. I., & Yulianto, A. (2011). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Kumpulan Jurnal Dosen - Ekonomikawan*, *Volume 1*(1), 110–115.

Raharjo, Dwi Priyanto Agung; Setiaji, B. S. (2014). Pengaruh Rasio CAR, NPL, LDR, BOPO, Dan NIM Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, *15*, *No. 2*(DAYA SAING), 7–12. https://doi.org/10.1063/1.4913821

Rasyid, S. W. (2013). Analisis Pengaruh Loan To Deposit Ratio (Ldr), Net Interest Margin (Nim) Dan Efisiensi Terhadap Return on Asset (Roa) Bank Umum Indonesia Sri Wahyuni Rasyid. *Diponegoro Journal of Accounting*.

Rina Adi Kristianti, Yovin. 2014. *Factors Affecting Bank Performance: Case ofTop 10 Biggest Government and Private Banks in Indonesia in 2004 - 2013.* Rev. Integr. Bus. Econ. Res, (4), 371 - 378.

Rina Adi Kristianti, Yovin. 2014. *Factors Affecting Bank Performance: Case ofTop 10 Biggest Government and Private Banks in Indonesia in 2004 - 2013.* Rev. Integr. Bus. Econ. Res, (4), 371 - 378.

Satriawan, G. H. Y. (2013). *Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan* Fakultas Ekonomi Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia Fakultas Ekonomi Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia Perkembangan perekonomian Indonesia pesat mengakibatkan munculnya banyak perusahaan ya, 1449–1466.

Septiani, Rita dan Putu Vivi Lestari. 2016. Pengaruh NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas dengan *CAR* sebagai Variabel Mediasi PT BPR Pasar Raya. E-*jurnal Manajemen Unud*. Vol.5. No.1.Pp. 23 - 324

Setiadi, Pompong B. 2010. *Analisis Hubungan Spread of Interest Rate, Fee Based Income, dan Loan to Deposit Ratio dengan ROA pada Perbankan di Jawa*

Timur. *Jurnal Mitra Ekonomi dan Manajemen Bisnis*, Vol.1, No. 1, April 2010, 63-82 STIAMAK, Surabaya

Shinta Dewi Vernanda, E. T. W. (2015). *Analisis Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO, dan SIZE Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2015)*, *5*, 1–13.

Sianturi, Maria Regina Rosario. 2012. Pengaruh Car, Npl, Ldr, Nim, Dan BopoTerhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011). *Skripsi* Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanudin, Makasar.

Simanjuntak, J. (2016). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Perform- Ing Loan (Npl) Terhadap Return on Assets (Roa) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia*.Jurnal Bisnis & Manajemen, 2(2).

Soares, P., & Yunanto, M. (2018). The Effect of NPL, CAR, LDR, OER and NIM to Banking Return on Asset. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, *VI*(3), 40–55.

Soares, P., & Yunanto, M. (2018). The Effect of NPL, CAR, LDR, OER and NIM to Banking Return on Asset. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, *VI*(3), 40–55.

Sudarmawanti, E., & Purnomo, J. (2015). *Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA*. *Among Makarti*, *10*(19), 1–18.

Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011. *PerihalPenilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Diakses dariwww.bi.go.id

Surat Edaran Bank Indonesia No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011. *PerihalLaporan Keuangan Publikasi Triwulan dan Bulanan Bank Umum yang Disampaikan kepada Bank Indonesia*. Diakses dariwww.bi.go.idpadatanggal 23 Februari 2014.

Surat Edaran Bank Indonesia No.15 /41/DKMP tanggal 01 Oktober 2013. *PerihalPerhitungan Giro Wajib Minimum Sekunder dan Giro Wajib Minimum Berdasarkan Loan to Deposit Ratio dalam Rupiah*. Diakses dariwww.bi.go.id

Surat Edaran Bank Indonesia No.15 /41/DKMP tanggal 01 Oktober 2013. *PerihalPerhitungan Giro Wajib Minimum Sekunder dan Giro Wajib Minimum Berdasarkan Loan to Deposit Ratio dalam Rupiah*. Diakses dariwww.bi.go.id

Surat Edaran Bank Indonesia No.15/28/DPNP 31 Juli 2013. *Perihal PenilaianKualitas Aset Bank Umum*. Diakses dariwww.bi.go.id

Sutrisno. 2012. *Manajemen Keuangan: Teori Konsep Dan Aplikasi*. Yogyakarta:

Taufik Zulfikar. (2014). *Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO dan NIM terhadap Kinerja Profitabilitas (ROA) BPR di Indonesia*,*1*(2).

Teori, Kasus Dan Riset Bisnis. Jakarta: Bumi Aksara

Undang-UndangPerbankan Nomor 10 Tahun 1998. Diakses dari http://jdih.bpk.go.id/wp-content/uploads/2012/03/1998-UU-10-Perbankan.pdf

Warjiyo, Perry. 2004. Mekanisme Transmisi Kebijakan Moneter di Indonesia. Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan BI, Jakarta

Warsa, N. M. I. U. P. (2016). *Pengaruh CAR, LDR Dan NPL Terhadap ROA Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia*.E-Jurnal Manajemen Unud, 5(5), 2842–2870.

Winarso, E., & Salim, I. A. (2018). The Influence of Risk Management to the Return on Asset (ROA) Banking Sector (Case Study of Bank in Indonesia Listed in Indonesia Stock Exchange), *5*(10), 382–393. https://doi.org/10.13189/aeb.2017.050702

Yusriani. (2018). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara Persero di Bursa Efek Indonesia, *4*(002), 1–17.

Yusuf, M., & Surjaatmadja, S. (2018). Analysis of Financial Performance on Profitability with Non Performance Financing as Variable Moderation (Study at Sharia Commercial Bank in Indonesia Period 2012 – 2016), *8*(4), 126–132.

Zainuddin, P. (2018). Determinant of Financial Performance on Indonesian Banks Through Return on Assets. *International Journal of Applied Business and Economic Research*, *15*(20), 243–251.