

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA**



Skripsi Oleh

ANISA MELINDA

01011181419035

Manajemen

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar

Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama Mahasiswa : Anisa Melinda
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181419035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam digunakan ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan
Tanggal:
20 Maret 2018

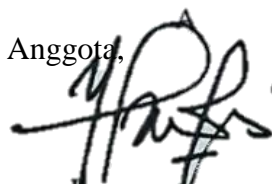
Dosen Pembimbing
Ketua,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP. 196706241994021002

Tanggal:
21 Februari 2018

Anggota,



KM. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 19840729 2014041001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PROFITABILITAS PERUSAHAAN SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama Mahasiswa : Anisa Melinda

Nomor Induk Mahasiswa : 01011181419035

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Manajemen

Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

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

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya,

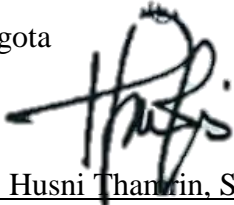
Ketua



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E

NIP.196706241994021002

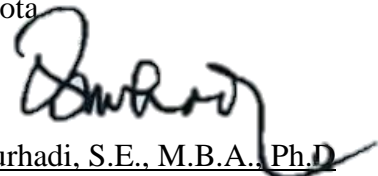
Anggota



KM. Husni Thamrin, S.E., M.M

NIP. 19840729 2014041001

Anggota



H. Isnurhadi, S.E., M.B.A., Ph.D

NIP : 196211121989111001

Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab M.B.A

NIP : 19570741984031005

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Anisa Melinda
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181419035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA.

Pembimbing:

Ketua : Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E

Anggota : KM. Husni Thamrin, S.E., M.M

Tanggal Ujian :

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 saya tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 2018



Pembuat Pernyataan

Anisa Melinda

NIM. 01011181419035

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya. Dia mendapat (pahala) daripada (kebaikan) yang dilakukannya dan dia mendapat (siksaan) daripada (kejahatan) yang dilakukannya.

Al Baqarah (2) Ayat (286)

Apa yang kau tanam dalam hidup maka itu pula yang akan kau petik, karena sejatinya usaha tidak akan pernah mengkhianati hasil, *So Do Your Best and Be The Best.*

(Anisa Melinda)

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- ❖ Kedua orang tuaku tercinta
- ❖ Adikku tercinta
- ❖ Sahabat-sahabat tersayang
- ❖ Teman seperjuangan
- ❖ Bangsa, Agama, dan Almamater

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Swt atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Sketor Perbankan di Indonesia”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank BUMN selama periode 2007 sampai 2016 dan dihitung dengan menggunakan metode CAMEL (*Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Net Interest Margin, dan Loan Deposit Ratio*). Data yang digunakan dalam skripsi ini adalah data sekunder yang diperoleh melalui www.idx.co.id berupa informasi profil perusahaan dan laporan keuangan dari masing-masing perusahaan sektor perbankan. Penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk evaluasi di masa yang akan datang.

Indralaya, 2018



Anisa Melinda

01011181419035

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena telah memberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini, secara khusus penulis dengan setulus hati mengucapkan terima kasih, dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak atas doa, bimbingan, dukungan, motivasi, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan Strata Satu (S1) ini, terutama kepada:

1. Allah SWT, atas segala berkat, rahmat, kemudahan, kelancaran dan petunjuk, yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku dosen pembimbing 1 yang telah memberikan waktu, membimbing, mengoreksi, memberikan saran serta memotivasi kepada penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak KM. Husni Thamrin, S.E, M.M. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan waktu, mengoreksi, dan memberikan saran kepada penulis selama penelitian dan penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. Taufiq, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ketua Jurusan beserta Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yaitu Dr. Zakaria Wahab, M.B.A. dan Welly Nailis, S.E., M.M.
6. Para dosen penguji yang telah memperbaiki skripsi penulis sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.
7. Orang tuaku tercinta, Papa Irwan Riefdiana dan Mama Yenni Kurnia Dharmastuti yang senantiasa dengan tulus menemani, menghibur, memberikan doa, cinta, kasih sayang, dukungan dan nasehat hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Adikku, Faisal Rahman (mahasiswa teknik mesin Unsri 2016), yang selalu setia mendengarkan keluh kesah penulis baik dalam urusan perkuliahan maupun diluar perkuliahan, *you're the best brother in the world*.
9. Dedi Wijaya Kusumah, yang selalu mendengarkan, menghibur, dan setia menemani hingga skripsi ini selesai, terima kasih selalu menjadi penyemangat bagi penulis baik didalam perkuliahan maupun diluar perkuliahan.
10. Bapak/ Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, terima kasih atas ilmu pengetahuan yang telah kalian berikan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

11. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, yang telah membantu selama masa perkuliahan selama ini.
12. Ibu Ambar, Kak Hilmi, Kak Asrin, Bapak rizal, yang selama ini memberikan kelancaran proses administrasi selama masa perkuliahan, dan membantu kelancaran dalam menemui dosen pembimbing.
13. Wanita-wanita tangguh kesayanganku, Adella Tinessa, Dewi Mayang Sari Tri Utami dan Soleha Agustina yang selama ini dengan setia dan tulus, saling membantu baik dalam dunia perkuliahan maupun diluar perkuliahan, mendengarkan dan memberikan saran disetiap keluh kesah, yang tidak pernah membiarkanku sendirian melewati setiap perjuangan semasa perkuliahan ini.
14. Pria-pria hebatku, Bayu, Faisal, Tamim, Feri, Olan, Agung, Mahir, Tristan, Anto, terima kasih sudah membantu baik dalam dunia perkuliahan maupun diluar perkuliahan.
15. Teman-teman seperjuangan skripsi, Nora Aprilia, Fitri Simorangkir, Refani Sepernanda, Satrio Virgo, yang selalu memberikan informasi, dukungan dan bantuan selama proses pembuatan skripsi.
16. Seluruh teman-teman manajemen 2014.
17. Seluruh teman dan rekan yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang membantu, memberikan dukungan, mengkoreksi ketika ada kesalahan dalam pembuatan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat selesai dalam rangka meraih derajat sarjana Ekonomi.

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PERUSAHAAN SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA

Oleh:
ANISA MELINDA
0101118119035

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank BUMN di Indonesia. Penelitian ini mengambil sampel sebanyak 4 bank BUMN. Penelitian ini dilakukan dengan data sekunder berupa data rasio keuangan yang berasal dari laporan keuangan tahunan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2016. Data dilakukan dengan analisis kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Alat analisis yang dipakai adalah SPSS versi 23. Pengujian hipotesis menggunakan uji t menunjukkan variabel *Capital Adequacy Ratio* dan *Loan Deposit Ratio* tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* dengan arah positif. *Non Performing Loans* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh terhadap *Return On Asset* dengan arah negatif. *Net Interest Margin* berpengaruh terhadap *Return On Asset* dengan arah positif.

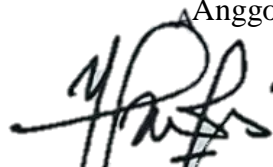
Kata kunci : CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR, ROA

Telah kami setujui untuk ditempatkan di lembar abstrak
Ketua,

Anggota,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP.196706241994021002



KM. Musni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 19840729 2014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005

ABSTRACT

ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE PROFITABILITY OF BANKING SECTOR COMPANY IN INDONESIA

By:
Anisa Melinda
0101118119035

The purpose of this research is to analyze the effect of CAR, NPL, BOPO, NIM, and LDR on Return On Assets (ROA) of State-Owned Enterprises Banks in Indonesia. The sample of this research was 4 State-Owned Enterprises Banks. This study utilized a secondary data obtained from documentation in the forms of annual financial report of the State-Owned Enterprises Banks registered at Indonesia Stock Exchange in 2007-2016 period. The data was done quantitatively. The analysis method has been done by using multiple linear regressions analysis. The analysis tool has been done by using SPSS 23. The hypothesis test which has been done by using t test shows that Capital Adequacy Ratio and Loan Deposit Ratio have no effect on Return On Asset with positive direction. Non Performing Loans and Operational Costs Operational Income have an effect on Return On Assets with negative direction. Net Interest Margin has an effect on Return On Asset.

Keywords: CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR, ROA

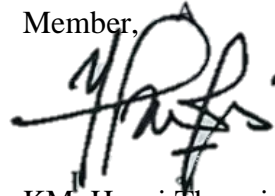
We've been approved to be place on a sheet of abstract.

Leader,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP.196706241994021002

Member,



KM. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 19840729 2014041001

Ascertain,
Academic Manager of Management Departement



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Anisa Melinda
NIM : 01011181419035
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Sektor Perbankan di Indonesia

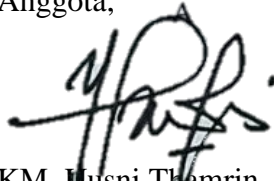
Telah kami periksa cara penulisan *grammar* maupun susunan *tenses* dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua,

Anggota,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E
NIP.196706241994021002



KM. Husni Thamrin, S.E., M.M
NIP. 19840729 2014041001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen



Dr. Zakaria Wahab, M.B.A
NIP. 195707141984031005



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Anisa Melinda
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 13 November 1996
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Villa Gading Permai Jalan Sungai Indragiri Raya
No. 9 RT 012 RW 001 Kelurahan Semper Barat
Kecamatan Cilincing Jakarta Utara DKI Jakarta
Alamat E-mail/No. Hp : anisa.melinda@gmail.com / 0819-7308-7879

Pendidikan Formal :

SD : SD Negeri 03 Jakarta (Lulusan 2008)
SMP : SMP Negeri 231 Jakarta (Lulusan 2011)
SMA : SMA Negeri 13 Jakarta (Lulusan 2014)

Pengalaman Organisasi :

1. Anggota Bola Voli SMP Negeri 231 Jakarta
2. Wakil Ketua I Paduan Suara SMA Negeri 13 Jakarta 2012-2013
3. Anggota IKAMMA (2014-2017)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
SURAT PERNYATAAN	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GRAFIK.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II STUDI PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 <i>Signaling Theory</i>	14

2.1.2	Perbankan.....	15
2.1.3	Laporan Keuangan.....	20
2.1.4	Kesehatan Bank.....	21
2.1.5	Analisis Rasio Keuangan.....	22
2.1.6	Rasio Profitabilitas.....	24
2.1.6	<i>Return On Assets</i> (ROA).....	25
2.1.7	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	26
2.1.8	<i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	27
2.1.9	Belanja Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)...	28
2.1.10	<i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	28
2.1.11	<i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	29
2.2	Pengembangan Hipotesis dengan Melihat Hubungan Antar Variabel.....	29
2.2.1	Hubungan CAR dengan ROA.....	29
2.2.2	Hubungan NPL dengan ROA.....	30
2.2.3	Hubungan BOPO dengan ROA.....	31
2.2.4	Hubungan NIM dengan ROA.....	31
2.2.5	Hubungan LDR dengan ROA.....	32
2.3	Penelitian Terdahulu.....	32
2.4	Kerangka Pemikiran.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	41
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4	Populasi dan Sampel.....	42
3.5	Metode Analisis Data.....	42
3.5.1	Uji Normalitas.....	43
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	43
3.5.3	Analisis Regresi Berganda.....	46
3.5.4	Uji Hipotesis.....	47
3.5.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
4.1 Hasil Penelitian	55
4.1.1 Uji Normalitas.....	55
4.1.2 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.1.3 Analisis Regresi Berganda.....	60
4.1.4 Uji Hipotesis	62
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	66
4.2.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i>	66
4.2.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Return On Assets</i>	68
4.2.3 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Assets</i>	69
4.2.4 Pengaruh Net Interest Margin terhadap <i>Return On Assets</i>	70
4.2.5 Pengaruh Loan to Deposit Ratio terhadap <i>Return On Assets</i>	71
4.2.6 Kelayakan Model Regresi Linear untuk Menjelaskan pengaruh CAR, NPL, BOPO, LDR, NIM terhadap ROA pada Bank BUMN di Indonesia.....	72
4.2.7 Rekapitulasi Hasil Penelitian	73
4.2.8 Implikasi Penelitian	73
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	80
5.3 Keterbatasan Penelitian	81
 DAFTAR PUSTAKA	 82
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank BUMN di Indonesia Periode 2007-2016.....	7
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Daftar Operasional dan Pengukuran Variabel	53
Tabel 4. 1 Hasil Uji Normalitas Bank BUMN di Indonesia	55
Tabel 4. 2 Hasil Uji Multikolinearitas Bank BUMN di Indonesia	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas Bank BUMN di Indonesia	57
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi Bank BUMN di Indonesia	58
Tabel 4. 5 Tabel Durbin Watson	58
Tabel 4. 6 Hasil Runs Test Bank BUMN di Indonesia	59
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Regresi Berganda Bank BUMN di Indonesia	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji F (ANOVA) Bank BUMN di Indonesia.....	63
Tabel 4. 9 Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Bank BUMN di Indonesia	65
Tabel 4. 10 Rekapitulasi Hasil Penelitian	73

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pergerakan <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank BUMN di Indonesia Periode 2007-2016.....	7
---	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	40
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Keuangan perusahaan sektor perbankan tahun 2007-2016.....	86
Lampiran 2 Output Uji Normalitas	88
Lampiran 3 Output Uji Multikolinearitas	91
Lampiran 4 Output Uji Heteroskedastisitas	92
Lampiran 5 <i>Output</i> Uji Autokorelasi dan <i>Runs Test</i>	93
Lampiran 6 <i>Output</i> Analisis Regresi Berganda	94

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang mempunyai peran sangat penting bagi perekonomian di Indonesia. Berdasarkan Undang-Undang RI No. 10 tahun 1998, Bank adalah suatu badan usaha, dimana bank mempunyai tugas untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak. Kehadiran bank di Indonesia mempunyai peranan yang sangat signifikan. Hal ini terjadi karena kebutuhan akan modal dan penyimpanan uang oleh masyarakat sudah menjadi hal yang biasa.

Bank beroperasi lebih banyak menggunakan dana dari masyarakat dibandingkan dengan menggunakan modal sendiri dari pemegang saham. Kondisi kinerja keuangan sangat berpengaruh terhadap kepercayaan masyarakat terhadap perbankan. Oleh karena itu, bank senantiasa harus menjaga dan memelihara kesehatan bank, karena apabila kondisi kinerja keuangan bank sehat akan menimbulkan kepercayaan masyarakat terhadap bank dan begitu juga sebaliknya (1), apabila kondisi kinerja keuangan bank menurun maka akan menurunkan kepercayaan masyarakat terhadap bank itu sendiri. Kepercayaan ini dibutuhkan untuk melancarkan kegiatan yang dilakukan oleh bank. Lancarnya kegiatan yang dilakukan oleh bank akan sangat mendukung dalam mencapai kesejahteraan para

stockholder dan akan meningkatkan nilai perusahaan (Sukarno and Syaichu, 2006).

Sektor perbankan mempunyai peran penting sebagai penggerak utama pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Pertumbuhan ekonomi akan mempengaruhi tingkat profitabilitas suatu perusahaan. Beberapa penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa profitabilitas adalah hal terpenting bagi perusahaan, karena profitabilitas merupakan hasil akhir dari sejumlah kebijakan dan keputusan yang dilakukan oleh perusahaan. Bank yang sehat dan stabil (1) merupakan kebutuhan suatu perekonomian yang ingin tumbuh dan berkembang dengan baik. Apabila suatu bank bisa tumbuh dan berkembang dengan baik maka bank mampu bersaing (2) dalam menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit dan bank dapat menjaga kepercayaan masyarakat (3) karena dalam operasinya bank lebih banyak menggunakan dana dari masyarakat dibanding dengan modal sendiri dari pemilik atau pemegang saham. Kenyataannya masih banyak aturan-aturan yang dilanggar dalam dunia perbankan ini, salah satunya adalah prinsip kehati-hatian dalam memberikan kredit yang nantinya akan berdampak pada tingkat profitabilitas suatu bank. Terjadinya krisis moneter di Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 juga membawa dampak pada sektor perbankan (4). Sangat penting bagi kita dan perusahaan untuk mengetahui dampak negatif yang ditimbulkan terhadap profitabilitas perusahaan, salah satunya adalah kredit macet, dan dapat dikatakan bahwa dampak negatif ini merupakan imbas dari lemahnya kualitas sistem perbankan.

Terdapat perbedaan antara peraturan tentang penilaian tingkat kesehatan bank yang ada sekarang dengan peraturan terdahulu dalam beberapa hal yang sifatnya menyempurnakan. Pada peraturan sebelumnya yang dikeluarkan oleh bank Indonesia melalui Surat Keputusan Direksi BI No.30/11/KEP/DIR tahun 1997 dan Surat Keputusan Direksi BI No.30/277/KEP/DIR tahun 1998 analisis CAMEL (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*) ditetapkan sebagai panduan untuk menilai tingkat kesehatan bank. Hasil dari pengukuran dari rasio ini, dikategorikan menjadi 4 kategori yaitu: sehat, cukup sehat, kurang sehat, dan tidak sehat. Rasio-rasio ini juga dapat digunakan sebagai indikator untuk mengungkapkan bagaimana kondisi suatu keuangan dan kinerja perusahaan untuk suatu periode tertentu.

Perkembangan pada industri perbankan, akan meningkatkan risiko yang harus dihadapi oleh bank, maka bank Indonesia menambahkan faktor penilaian tingkat kesehatan perbankan yang lain, yaitu faktor sensitivitas terhadap risiko pasar karena dianggap penting dalam penilaian kesehatan bank saat ini, sehingga Bank Indonesia mengeluarkan peraturan Bank Indonesia No.6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 yang berisi tentang panduan dalam menilai tingkat kesehatan bank menggunakan analisis CAMELS (*Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*). Penilaian CAMELS sendiri bersifat *self-assessment* yaitu dihitung berdasarkan penilaian dari pihak internal bank itu sendiri. Dengan kata lain pengukuran tersebut sulit dilakukan karena akan terkait dengan unsur kerahasiaan bank. Terlebih lagi bobot yang diberikan dalam peraturan BI No. 6/10/PBI/2004 tentang Sistem Penilaian

Tingkat Kesehatan Bank Umum, pada indikator “S” tidak ada bobotnya (0). Karena keterbatasan data tersebut maka dalam penelitian ini hanya menggunakan metode CAMEL. Dalam menilai kesehatan bank, digunakan lima aspek penilaian yaitu CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earnings, Liquidity*). Kelima aspek tersebut dinilai dengan menggunakan rasio keuangan. Indikator-indikator yang digunakan dalam tingkat kesehatan bank adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loans (NPL)*, *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)*, *Net Interest Margin (NIM)* *Loan Deposit Ratio (LDR)*, *Return On Asset (ROA)*. Rasio-rasio tersebut dapat digunakan untuk menilai kualitas manajemen bank, untuk menilai tingkat kesehatan bank, untuk memprediksi kebangkrutan bank, serta menilai kinerja perbankan.

Laporan keuangan bank adalah salah satu sumber utama indikator yang dijadikan dasar penilaian kinerja keuangan bank karena laporan keuangan bank menunjukkan kondisi keuangan bank secara keseluruhan (Kasmir, 2012). Peran laporan keuangan sangat penting dalam proses pengambilan keputusan, terutama keputusan yang akan berdampak terhadap perusahaan di periode yang akan datang. Berdasarkan laporan keuangan bank yang ada dapat dihitung sejumlah rasio keuangan yang lazim dijadikan dasar penelitian kinerja perusahaan (Purbaningsih, 2013).

Pembuatan laporan keuangan bertujuan untuk memenuhi kepentingan berbagai pihak, disamping pihak manajemen dan pemilik perusahaan itu sendiri. Pihak-pihak yang berkepentingan itu adalah pemegang saham, pemerintah, manajemen, karyawan, dan masyarakat luas. Laporan keuangan yang dikeluarkan

oleh bank akan memberikan berbagai manfaat kepada berbagai pihak. Masing-masing pihak mempunyai kepentingan dan tujuan tersendiri terhadap laporan keuangan yang diberikan oleh bank. Laporan keuangan yang disajikan memuat beberapa kebutuhan informasi yang berbeda. Salah satu informasi penting dalam laporan keuangan adalah informasi mengenai laba. Informasi ini dianggap penting karena laba menunjukkan bagaimana kinerja perusahaan selama satu periode. Kinerja keuangan bank dapat dinilai dari rasio keuangan bank, seperti *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, BOPO, *Net Interest Margin (NIM)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)*.

Rasio CAR digunakan untuk mengukur kecukupan modal bank dan menunjukkan kemampuan bank dalam menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha serta menampung kemungkinan risiko kerugian yang diakibatkan dalam operasional bank. CAR diukur melalui rasio antara modal sendiri terhadap Aktiva Tertimbang Akibat Risiko (ATMR). Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/15/PBI/2008 pasal 2 ayat 1, bank wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari aset tertimbang menurut risiko (ATMR). Semakin tinggi CAR, semakin kuat kemampuan bank tersebut menanggung risiko. Jika nilai CAR tinggi sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia (sebesar 8%) berarti bank mampu membiayai operasi bank, dan dapat memberikan kontribusi yang besar bagi ROA (Raharjo, Dwi Priyanto Agung; Setiaji, 2014).

Rasio NPL digunakan untuk mengukur bagaimana kemampuan manajemen bank dalam mengatasi dan mengelola kredit bermasalah. Kredit bermasalah ini adalah salah satu risiko yang harus diterima oleh bank, yang

diakibatkan oleh ketidakpastian debitur dalam mengembalikan kredit yang diberikan oleh pihak bank. Semakin tinggi NPL atau semakin besar jumlah kredit bermasalah, maka akan semakin buruk kualitas kredit bank karena akan menyebabkan kerugian, sebaliknya jika semakin rendah NPL maka laba atau ROA akan semakin meningkat

Rasio BOPO digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam mengendalikan biaya-biaya operasional terhadap pendapatan operasionalnya. Rasio ini membandingkan antara biaya operasional dan pendapatan operasional bank. Setiap peningkatan biaya operasional akan berakibat pada berkurangnya laba sebelum pajak dan akhirnya akan menurunkan laba atau ROA tersebut (Dendawijaya, 2009).

Rasio NIM digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan dari bunga, dengan melihat kegiatan bank dalam menyalurkan kredit. Pendapatan bank berasal dari selisih bunga kredit yang disalurkan dengan simpanan yang diterima (Widyastuti and Mandagie, 2010). Semakin tinggi NIM, maka semakin tinggi ROA dan semakin stabil pula bank tersebut. Dengan demikian, ini adalah salah satu kunci untuk mengukur profitabilitas bank.

Rasio LDR digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam membayar hutang-hutangnya. LDR adalah rasio antara besarnya seluruh kredit yang disalurkan oleh bank terhadap dana yang diterima bank dari berbagai sumber. Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015 menyatakan bahwa rasio LDR berada di antara 78% hingga 92%. Semakin tinggi LDR maka laba bank

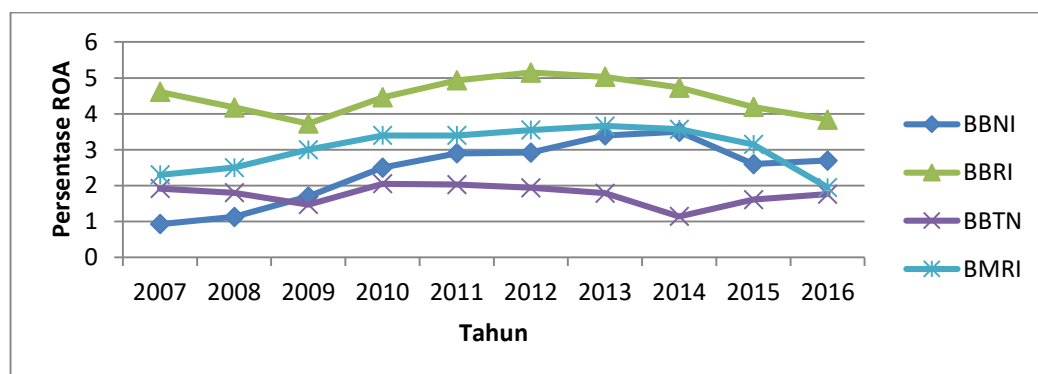
semakin meningkat, hal ini dikarenakan jumlah kredit yang disalurkan dan diasumsikan bahwa bank tersebut mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif. Peningkatan laba bank juga diikuti dengan peningkatan kinerja bank tersebut.

Ukuran profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return On Asset* (ROA). Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank untuk dapat menghasilkan pendapatan dengan cara memanfaatkan aset yang dimiliki. Hal ini menunjukkan seberapa efisien sumber daya perusahaan digunakan untuk menghasilkan pendapatan. Berikut ini adalah data ROA Bank BUMN di Indonesia 10 tahun terakhir.

Tabel 1. 1 Perkembangan *Return On Asset* (ROA) Bank BUMN di Indonesia Periode 2007-2016

Nama Bank	ROA									
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	0.93	1.13	1.70	2.50	2.90	2.92	3.40	3.50	2.60	2.70
Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	4.61	4.18	3.73	4.46	4.93	5.15	5.03	4.73	4.19	3.84
Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	1.92	1.80	1.47	2.05	2.03	1.94	1.79	1.14	1.61	1.76
Bank Mandiri (Persero), Tbk	2.30	2.50	3.04	3.40	3.40	3.55	3.66	3.57	3.15	1.95

Sumber: Data BEI yang telah diolah



Grafik 1. 1Pergerakan *Return On Asset* (ROA) Bank BUMN di Indonesia Periode 2007-2016

Sumber: Data BEI yang telah diolah

Berdasarkan tabel 1.1 dan grafik, data *Return On Asset* (ROA) dari bank BUMN di Indonesia menunjukkan nilai dari setiap bank. Bank BRI pada tahun 2007 hingga tahun 2016 memiliki nilai ROA yang menurun tiap tahunnya. Jika dibandingkan dengan bank yang lain, Bank BRI memiliki tingkat ROA terbesar. Bank BNI pada tahun 2007 hingga 2016 mempunyai nilai rata-rata ROA yang meningkat setiap tahunnya, hanya saja mengalami penurunan pada tahun 2015. Bank Mandiri juga mempunyai nilai rata-rata ROA yang meningkat tahun 2007 hingga 2013, tetapi mengalami penurunan pada tahun 2013 hingga 2016. Pada Bank BTN menunjukkan nilai rata-rata ROA yang fluktuatif. Ke-empat bank mempunyai nilai rata-rata ROA yang melebihi standar ukuran bank di Indonesia yaitu 1,5%. Ada bank yang memiliki ROA dibawah standar yaitu Bank BNI tahun 2007 dan 2008 dengan nilai ROA sebesar 0,93% dan 0,96% serta Bank BTN tahun 2014 dengan nilai ROA sebesar 1,14%. Hal ini menunjukkan bahwa adanya faktor-faktor yang mempengaruhi besar kecilnya tingkat ROA suatu bank.

Studi mengenai hubungan CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR dengan ROA masih sangat beragam. Merujuk kepada penelitian yang dilakukan oleh Wardana dan Widyarti (2015), serta Putri dan Dewi (2017) yang menunjukkan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA, tetapi bertentangan hasil penelitian yang dilakukan oleh Suhita dan Mas'ud (2016), serta Harun (2016) yang menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pada penelitian yang dilakukan Suhita dan Mas'ud (2016), Sudarmawanti dan Pramono (2017) yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Namun bertentangan dengan hasil penelitian Pratiwi dan Wiagustini

(2015), Harun (2016), yang menyatakan bahwa NPL berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA. Pengaruh NIM terhadap ROA juga masih menunjukkan hasil yang beragam. Penelitian yang dilakukan oleh Hutagalung, Djumahir dan Ratnawati (2013) yang menunjukkan NIM signifikan terhadap ROA, tetapi hasil penelitian bertentangan dengan Harun (2016), Sudarmawanti dan Pramono (2017) yang menyatakan bahwa NIM tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pada penelitian yang dilakukan Harun (2016), Sudarmawanti dan Pramono (2017) yang menyatakan bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Suhita dan Mas'ud (2016), Wardana dan Widyarti (2015) yang menyatakan bahwa LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil temuan selanjutnya tentang pengaruh BOPO terhadap ROA. Hasil penelitian Putri dan Dewi (2017), Wardana dan Widyarti (2015), serta Harun (2016) menunjukkan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dan belum ada penelitian yang menunjukkan BOPO berpengaruh positif terhadap ROA.

Berdasarkan uraian dan beberapa penelitian terdahulu di atas, dapat diketahui adanya research gap terhadap variabel CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR yang diteliti. Atas dasar alasan tersebut peneliti tertarik untuk melakukan penelitian kembali dan menganalisis bagaimana pengaruh variabel-variabel penelitian tersebut terhadap ROA. Dalam penelitian ini peneliti menganalisis dengan mengambil sampel penelitian pada bank BUMN di Indonesia pada periode 2007-2016 dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Sektor Perbankan di Indonesia”**.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah penelitian ini adalah.

1. Bagaimanakah pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank BUMN di Indonesia periode 2007-2016?
2. Apakah model regresi linear layak digunakan untuk menjelaskan pengaruh CAR, NPL, BOPO, LDR, NIM terhadap ROA pada Bank BUMN di Indonesia periode 2007-2016?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki 2 tujuan, yaitu:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh secara partial CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank BUMN di Indonesia periode 2007-2016.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah model regresi linear layak untuk digunakan untuk menjelaskan pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank BUMN di Indonesia periode 2007-2016.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini dibagi menjadi dua, yaitu manfaat teoritis dan manfaaf praktis.

1.4.1 Manfaat teoritis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini dilakukan sebagai media untuk menerapkan teori-teori dalam manajemen keuangan yang telah dipelajari di bangku perkuliahan sehingga dapat lebih memahami dengan lebih baik.

b. Bagi Akademisi

Diharapkan dapat membantu sebagai referensi bagi mahasiswa atau lainnya dalam melakukan penelitian sejenis.

1.4.2 Manfaat Praktis

a. Bagi Pihak Bank dan Investor

Dengan adanya penelitian ini, mengenai pengaruh *Capital Adequency Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO, *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR), diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan masukan sebagai salah satu dasar pertimbangan dalam pengambilan keputusan dalam bidang keuangan dalam rangka memaksimalkan kinerja perusahaan dan pemegang saham.

b. Bagi Masyarakat Umum dan Nasabah

Dengan adanya penelitian ini akan membantu masyarakat untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank umum sehingga akan lebih menyakinkan masyarakat untuk menggunakan jasa dari bank tersebut.

1.5 Sistematika Penulisan

Penulis akan memberikan gambaran secara garis besar mengenai sistematika pembahasan.

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang teori-teori, variabel-variabel penelitian yang digunakan, yaitu pengertian *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loans* (NPL), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), dan *Loan Deposit Ratio* (LDR) tinjauan penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis, definisi operasional dan pengukuran variabel.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang analisis data dan hasil analisis serta interpretasi dari hasil pengujian dan pembahasan mengenai penelitian yang telah dilakukan.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab penutup dari penulisan skripsi ini dimana akan dijelaskan tentang kesimpulan dan saran yang dapat diambil dari analisis dan pembahasan yang telah dilakukan dari hasil png telah dilakukan dari hasil perhitungan SPSS.

DAFTAR PUSTAKA

- Almilia, S. L. and Herdiningtyas, W. (2005) 'Analisis Rasio Camel Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002', *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7(2), pp. 131–147.
- Aspahani, d. (2015). *Pengantar Akuntansi (berbasis SAK ETAP)*. Palembang: Ikatan Akuntansi Indonesia Wilayah Sumatera Selatan.
- Astohar (2016) 'Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia dengan Inflasi sebagai Variabel Pemoderasi', *Among Makarti*, 9(18), pp. 38–56.
- Ayuningrum, A. P. (2011) '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)', *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dewi, D. R. (2010) 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Bank Syariah Indonesia', *Diponegoro Journal of Management*, pp. 1–36.
- Eprima Dewi, L., Trisna Herawati, N. S. and Gede Erni Sulindawati, L. S. (2015) 'Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, DAN NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013)', *e-Jurnal SI Ak. Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program SI*, 3(1).
- Ghozali, I. (2015). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Jakarta: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Halim, A. (2007). *Akuntansi Sektor Publik : Akuntansi Keuangan Daerah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Harun, U. (2016) 'Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA', *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 4(1), pp. 67–82.
- Hutagalung, E. N., Djumahir and Ratnawati, K. (2013) 'Analisa Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia', *Universitas Brawijaya Malang Fakultas Ekonomi dan Bisnis*, 11(165), pp. 122–130.
- Januarti, I. (2002) *Variabel Proksi CAMEL dan Karakteristik Bank Lainnya untuk Memprediksi Kebankrutan Bank di Indonesia*. Universitas Diponegoro.
- Jodi, S. (2017) 'Pengaruh car, npl, bopo, dan ldr terhadap roa pada busn devisa', *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 6, pp. 1–21.

- Kasmir. (2012). Manajemen Perbankan. In Kasmir, *Manajemen Perbankan* (p. 280). Jakarta: Rajawali Pers.
- Krisnawati, D. A. and Chabachib, M. (2014) *Analisis Faktor Penentu Profitabilitas Bank di Indonesia dengan Metode Risk Based Bank Rating (Studi Pada Bank - Bank Umum Go Public di Indonesia Periode 2008 - 2013)*, *Dipenogoro Journal of Management*.
- Margaretha, F. and Zai, M. P. (2013) 'Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Indonesia', *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 15(2), pp. 133–141.
- Mawardi, W. (2011) 'Analisa faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum di Indonesia (studi kasus pada bank umum dengan total asset kurang dari 1 triliun)', *Jurnal Bisnis Strategi*, pp. 83–94.
- Ongore, V. O. and Kusa, G. B. (2013) 'Determinants of Financial Performance of Commercial Banks in Kenya', *International Journal of Economics and Financial Issues*, 3(1), pp. 237–252.
- Pratiwi, L. and Wiagustini, N. (2015) 'Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas', *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(4), pp. 2137–2166.
- Purbaningsih, Y. P. (2013) 'The Effect of Liquidity Risk and Non Performing Financing (NPF) Ratio to Commercial Sharia Bank Profitability in Indonesia', *Journal STIE Ekuitas Indonesia*, 73.
- Putri, R. N. O. S. and Dewi, S. K. S. (2017) 'Pengaruh LDR, CAR, NPL, BOPO Terhadap Profitabilitas Lembaga Perkreditan Desa di Kota Denpasar', *E-Jurnal Manajemen Unud*, 6(10), pp. 5607–5635.
- 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), pp. 7–12.
- Reeve, J. M., & Dkk. (2012). *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rivai, V., Veithzal, A. P., & Idoes, F. N. (2007). Bank and Financial Institution Management Conventional & Syariah System. In V. Rivai, A. P. Veithzal, & F. N. Idoes, *Bank and Financial Institution Management Conventional & Syariah System* (p. 709). Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Saerang, A. M. M. and P.E., S. S. P. D. (2010) 'Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, dan Non Performing Loan (NPL) terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia', pp. 52–66.
- Sudana, I. M. (2015). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Penerbit

Erlangga.

- Sudarmawanti, E. and Pramono, J. (2017) 'Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015)', *Among Makarti*, 10(19), pp. 1–18.
- Suhita, M. D. and Mas'ud, I. (2016) 'Pengaruh Risk Profile, Capital, dan GCG terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2011-2014)', *Artikel Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Jember*.
- Sukarno, K. W. and Syaichu, M. (2006) 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia', *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*, 3(2003), pp. 46–58.
- Suyitno, B. Y. (2017) 'Pengaruh NPL dan LDR melalui Profitabilitas sebagai Variabel Intervening terhadap Nilai Perusahaan', *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 6(2).
- Syamsudin, L. (2004). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Wardana, R. I. P. and Widyarti, E. T. (2015) 'Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO, dan Size terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2014)', *Diponegoro Journal of Management*, 4, pp. 1–12.
- Widarjo, W. and Setiawan, D. (2009) 'Pengaruh rasio keuangan terhadap kondisi financial distress perusahaan otomotif', *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 11(2), pp. 107–119.
- Widyastuti, T. and Mandagie (2010) 'Pengaruh CAR, NIM dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan Perbankan', *Jurnal ilmiah akuntansi*, 10(1).
- Yuliani (2007) 'Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Publik di Bursa Efek Jakarta', *Jurnal Manajemen & Bisnis Sriwijaya*, 5(10), pp. 13–41.

www.bi.go.id

www.idx.co.id

www.bni.co.id

www.btn.co.id

www.bri.co.id

www.mandiri.co.id