

**RISIKO KREDIT, NIM, CAR, BOPO, DAN LDR SEBAGAI
FAKTOR PENENTU PROFITABILITAS PADA PERBANKAN
YANG *LISTING* DI BEI**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH:

NAMA : JONI

NIM : 126231153

**UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT UNTUK
KELULUSAN PADA PROGRAM STUDI PENDIDIKAN
PROFESI AKUNTAN**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN PROFESI AKUNTAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2024**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**RISIKO KREDIT, NIM, CAR, BOPO DAN LDR SEBAGAI FAKTOR
PENENTU PROFITABILITAS PERBANKAN YANG *LISTING* DI
BEI**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : JONI

NIM : 126231153

**UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT
UNTUK KELULUSAN PADA PROGRAM STUDI
PENDIDIKAN PROFESI AKUNTAN**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN PROFESI AKUNTAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2024**

**RISKO KREDIT, NIM, CAR, BOPO DAN LDR SEBAGAI FAKTOR
PENENTU PROFITABILITAS PADA PERBANKAN YANG *LISTING*
DI BEI**

Laporan Tugas Akhir

Disusun oleh:

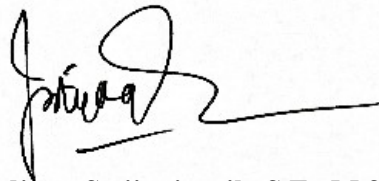


JONI

126231153

Disetujui oleh:

Pembimbing



Dr. Herlin Tundjung Setijaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh dari rasio-rasio keuangan yang mempengaruhi kinerja keuangan bank (ROA) seperti BOPO, LDR, NPL, CAR dan NIM. Penelitian ini merupakan penelitian *explanatory research* dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah keseluruhan bank yang *listing* di BEI periode 2018-2022. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 28 bank ditentukan melalui metode penyampelan *purposive sampling*. Data penelitian berupa data sekunder serta teknik pengumpulan datanya dengan teknik dokumentasi. Teknik Analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dengan bantuan aplikasi Eviews 10. Hasil analisis menunjukkan CAR, NIM dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun NPL dan LDR tidak berpengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022.

Kata Kunci: Risiko Kredit, CAR, NIM, BOPO, LDR

ABSTRACT

This research was conducted to examine the influence of financial ratios that influence bank financial performance (ROA) such as BOPO, LDR, NPL, CAR and NIM. This research is explanatory research with a quantitative approach. The population in this research is all banks listed on the IDX for the 2018-2022 period. The sample used in this research was 28 banks determined using a purposive sampling method. The research data is in the form of secondary data and the data collection technique is documentation techniques. The analysis technique in this research uses multiple regression analysis with the help of the Eviews 10 application. The results of the analysis show that CAR, NIM and BOPO have a significant effect on ROA, but NPL and LDR have no effect on the ROA of banks listed on the BEI in 2018-2022.

Keywords: NPL, CAR, NIM, BOPO, LDR

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat yang telah diberikan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dari Program Studi Pendidikan Profesi Akuntan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.

Dalam melaksanakan penulisan tugas akhir ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat selama proses perkuliahan hingga menyelesaikan penulisan tugas akhir ini.
2. Prof. Dr. Ir. Agustinus Purna Irawan, I.P.U., ASEAN Eng. selaku Ketua Rektor Universitas Tarumanagara.
3. Dr. Sawidji Widoatmojo, S.E., M.M., MBA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Dr. Jamaludin Iskak, M.Si., Akt., CPI., CA., CPA selaku Ketua Program Studi PPAk FEB Universitas Tarumanagara.
5. Dr. Herlin Tundjung Setijaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Seluruh dosen, staf, dan karyawan di PPA FEB Universitas Tarumanagara yang telah membantu selama proses perkuliahan serta telah memberikan ilmu dan pengetahuan dalam penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Teman-teman dan sahabat yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan penulisan tugas akhir ini.

Selain itu penulis berharap agar tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dari berbagai kalangan. Penulis juga mengucapkan permohonan maaf jika selama proses penyusunan tugas akhir banyak melakukan kesalahan, baik lisan maupun tulisan, yang dilakukan secara disengaja maupun tidak disengaja.

Batam, 6 Juni 2024

Joni

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN AKHIR	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR RUMUS	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
2.1. Tinjauan Teori	7
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	7
2.1.2 Bank	8
2.1.3 <i>Return on Asset</i> (ROA)	8
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	9
2.1.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	9
2.1.6 <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	10
2.1.7 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	10
2.1.8 <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Kerangka Pemikiran.....	14
2.4 Hipotesis Penelitian.....	14
2.4.1 Pengaruh CAR Terhadap ROA Perbankan Yang <i>Listing</i> 2018-2022.....	14
2.4.2 Pengaruh NPL Terhadap ROA Perbankan Yang <i>Listing</i> 2018-2022.....	15
2.4.3 Pengaruh NIM Terhadap ROA Perbankan Yang <i>Listing</i> 2018-2022	16
2.4.4 Pengaruh BOPO Terhadap ROA Perbankan Yang <i>Listing</i> 2018-2022.....	17
2.4.5 Pengaruh LDR Terhadap ROA Perbankan Yang <i>Listing</i> 2018-2022	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1 Desain Penelitian.....	19
3.2 Populasi Dan Sampel	19
3.3 Teknik Pengumpulan Data	19
3.4 Variabel Penelitian	20
3.4.1 Variabel Dependen (Y).....	20
3.4.2 Variabel Independen (X)	20
3.4.2.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	21
3.4.2.2 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	21
3.4.2.3 <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	21
3.4.2.4 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	21
3.4.2.5 <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR).....	22
3.5 Teknik Analisis Data	22

BAB IV HASIL DAN BAHASAN	25
4.1 Hasil Penelitian	25
4.1 Hasil Penelitian	25
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	25
4.2 Hasil Uji Spesifikasi Model	26
4.3 Uji Asumsi Klasik	28
4.4 Interpretasi Model	28
4.5 Pengujian Hipotesis.....	29
4.5.1 Uji t (Parsial).....	29
4.5.2 Uji F (Simultan)	31
4.5.3 Uji Koefisien Diterminasi (R^2).....	31
4.6 Pembahasan.....	32
4.6.1 Pengaruh CAR Terhadap Return on Asset (ROA).....	32
4.6.2 Pengaruh NPL Terhadap Return on Asset (ROA).....	33
4.6.3 Pengaruh NIM Terhadap Return on Asset (ROA)	34
4.6.4 Pengaruh BOPO Terhadap Return on Asset (ROA).....	35
4.6.5 Pengaruh LDR Terhadap Return on Asset (ROA)	35
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	37
5.1 Simpulan	37
5.2 Saran.....	37
Daftar Pustaka	38
Lampiran	42

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	20
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	25
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow	26
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	27
Tabel 4.4 Hasil Uji Lagrange Multiplier	27
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	28
Tabel 4.6 Hasil Uji t	30
Tabel 4.7 Hasil Uji F	31

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Tabel 2.1 Kerangka Pikir	14

DAFTAR RUMUS

	Halaman
Rumus 3.1 <i>Return On Asset</i>	20
Rumus 3.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	20
Rumus 3.3 <i>Non Performing Loan</i>	21
Rumus 3.4 <i>Net Interest Margin</i>	21
Rumus 3.5 <i>Beban Operasional Pendapatan Operasional</i>	22
Rumus 3.6 <i>Loan To Deposit Ratio</i>	22

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Data Rasio Bank	42
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	46
Lampiran 3. Common Effect Model	47
Lampiran 4. Fixed Effect Model.....	48
Lampiran 5. Random Effect Model	49
Lampiran 6. Uji Chow.....	50
Lampiran 7. Uji Hausman.....	51
Lampiran 8. Uji Lagrange Multiplier.....	52
Lampiran 9. Regresi Linier Berganda.....	53

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Fungsi bank komersial yang kita kenal saat ini selain fungsi usaha yang memberikan profit kepada para pemegang sahamnya, juga sebagai fungsi ekonomi, yakni memberikan layanan jasa dibidang keuangan kepada para nasabahnya. Perlu upaya bagi bank untuk menjalankan kedua fungsi tersebut agar dapat tetap berpartisipasi dalam dunia perbankan dengan menawarkan berbagai kemudahan perbankan berbasis teknologi seperti *internet banking*, *mobile banking*, tabungan dan deposito yang menguntungkan serta kredit dengan bunga yang kompetitif. Hal ini perlu dilakukan untuk menjaring nasabah baru serta mempertahankan loyalitas nasabah yang telah ada sehingga dapat memenangkan kompetisi dengan bank-bank yang lain.

Usaha perbankan memiliki risiko penyerta yang sangat tinggi. Hal ini dapat terjadi dikarenakan operasional dari perbankan yang menghimpun dana masyarakat dan institusi/lembaga keuangan yang kelebihan dana serta mendistribusikannya lagi ke masyarakat, bank dan lembaga keuangan lainnya yang memerlukan pendanaan. Perlu kepercayaan yang kuat dari masyarakat agar bank dapat menghimpun dana tersebut, sebab melalui dana tersebutlah bank dapat menyalurkannya dalam bentuk kredit dengan memperoleh pendapatan signifikan berupa pendapatan bunga pinjaman. Salah satu cara agar dapat memenangkan kepercayaan itu, manajemen bank harus memiliki keahlian profesional yang mumpuni serta kinerja keuangan yang konsisten (Purwasih & Soedarsa, 2022).

Laporan keuangan yang disajikan oleh bank secara berkala merupakan salah satu tolak ukur dalam menilai tingkat kesehatan bank tersebut. Melalui laporan keuangan inilah, para pihak yang berkepentingan mendapatkan informasi mengenai kinerja keuangan dan kemampuan manajemen bank dalam mengelola sumber daya yang dipercayakan kepadanya (Fanny *et al.*, 2020).

Terdapat beberapa indikator untuk menilai tingkat kesehatan dari sebuah bank. Laporan keuangan bank yang bersangkutan menjadi salah satu indikator utama penilaian. Dengan data-data laporan keuangan, bank dapat menghitung beberapa

rasio keuangan yang biasa digunakan sebagai dasar untuk menilai tingkat kesehatan keuangannya (Rifansa & Pulungan, 2022). Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum mewajibkan bank-bank secara mandiri (*self assessment*) melakukan penilaian terhadap tingkat kesehatannya menggunakan metode *Risk Based Bank Rating* (RBBT) yang terdiri dari aspek *Good Corporate Governance* (GCG), Risiko, *Capital* dan Rentabilitas (*Earning*). Metode penilaian kesehatan bank ini dikenal dengan sebutan CAMEL, yaitu penilaian atas aspek *Capital, Assets, Management, Earning* dan *Liquidity* (Lestari & Abdullah, 2020).

Penilaian atas aspek *Capital* dilakukan untuk melihat apakah bank memiliki kecukupan modal dalam menghadapi paparan risiko sekarang dan dimasa depan. Penilaian terhadap *Assets quality* dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui kondisi aset bank dan manajemen risiko kredit bank, sedangkan aspek *Management, Earnings, Liquidity* dan *Sensitivity to Market Risk* (CAMELS) dilakukan terhadap kinerja manajemen bank dalam melakukan pengawasan, menjalankan kebijakan bank, memelihara tingkat likuiditas bank, dan kemampuan rentabilitasnya dalam kegiatan operasional serta permodalannya.

Profitabilitas menunjukkan seberapa efektif perusahaan dalam menjalankan kegiatan operasionalnya sehingga menghasilkan kinerja keuangan yang baik (Adiwidjaja & Tundjung, 2019). Profitabilitas dapat diproksikan dengan rasio ROA (*Return on Assets*). ROA sangat penting digunakan dalam mengukur profitabilitas sebuah bank karena ROA menginformasikan kemampuan bank dalam mendapatkan laba secara keseluruhan melalui kecukupan modal yang dimiliki (Aulia *et al.*, 2024). Semakin besar ROA tentunya mengindikasikan kinerja bank yang semakin baik. Beberapa rasio keuangan yang mempengaruhi ROA bank seperti rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*), NIM (*Net Interest Margin*), NPL (*Non Performing Loan*), BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) dan LDR (*Loan to Deposit Ratio*).

Rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) digunakan untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki oleh bank dalam menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan risiko. Penelitian yang dilakukan Lestari & Abdullah (2020), Rifansa & Pulungan (2022), Wiranti & Yudiantoro (2024) menunjukkan bahwa CAR berpengaruh terhadap ROA bank, sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh

Aulia *et al.* (2024), Rosadi & Ramadhan (2024), Anton *et al.* (2021) dan Krisdianto & Takarini (2020) menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA.

NIM (*Net Income Margin*) merupakan sebuah rasio keuangan yang menunjukkan tingkat kemampuan dari manajemen sebuah bank dalam mengelola semua aktiva produktifnya untuk memperoleh pendapatan bunga bersih dan mendistribusikannya sebagai pinjaman (Fanny *et al.*, 2020). Rasio NIM yang tinggi mengindikasikan adanya peningkatan pendapatan bunga atas penggunaan aktiva produktif oleh bank sehingga memperkecil risiko bank tersebut. Penelitian Lestari & Abdullah (2020), Anton *et al.* (2021), Krisdianto & Takarini (2020) diperoleh NIM berpengaruh terhadap ROA, namun pada penelitian yang dilakukan oleh Anggraeni & Citarayani (2022) dan Dewi (2022) diketahui NIM tidak berpengaruh terhadap ROA.

Non Performing Loan (NPL) merupakan proksi dari risiko kredit yang membandingkan kredit bermasalah bank terhadap total kredit yang diberikan oleh bank. Rasio NPL dapat memberikan informasi mengenai risiko kredit yang dimiliki oleh bank (Rifansa & Pulungan, 2022). Risiko kredit timbul apabila pihak nasabah gagal membayar pinjamannya kepada bank (Hartanto & Setijaningsih, 2023). Rasio NPL yang semakin tinggi dapat berimbas pada semakin buruk kualitas kredit dan ROA bank tersebut. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Wiranti & Yudiantoro (2024), Fanny *et al.* (2020), dan Purwasih & Soedarsa (2022) menunjukkan adanya pengaruh negatif signifikan NPL terhadap ROA, namun penelitian yang dilakukan oleh Krisdianto & Takarini (2020), Rifansa & Pulungan (2022) dan Rosadi & Ramadhan (2024) diketahui NPL tidak berpengaruh terhadap ROA.

Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan rasio yang mengukur tingkat efisiensi dan kesanggupan bank dalam menjalankan operasional usahanya. Biaya operasional yang meningkat akan menyebabkan ROA yang dihasilkan bank semakin kecil (Rohmiati *et al.*, 2019). Penelitian yang dilakukan oleh Anton *et al.* (2021), Krisdianto & Takarini (2020) dan Siahaan *et al.* (2023) menyatakan bahwa BOPO berpengaruh terhadap ROA, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Rosadi & Ramadhan (2024) dan Rifansa & Pulungan (2022) menunjukkan bahwa BOPO tidak memiliki pengaruh terhadap ROA.

Rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) bank menunjukkan komposisi jumlah Kredit Yang Diberikan (KYD) terhadap jumlah dana yang diperoleh dari masyarakat dan modal sendiri. Rasio LDR yang tinggi akan meningkatkan rasio ROA asalkan bank mampu menyalurkan kreditnya dengan optimal (Rohmiati *et al.*, 2019). Lestari & Abdullah (2020), Krisdianto & Takarini (2020) dan Rosadi & Ramadhan (2024) dalam penelitian mereka menunjukkan bahwa LDR berpengaruh terhadap ROA namun penelitian yang dilakukan oleh Anton *et al.* (2021) dan Siahaan *et al.* (2023) menunjukkan LDR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas dan hasil penelitian yang tidak konsisten, maka penelitian ini dilaksanakan dengan judul:

“RISIKO KREDIT, NIM, CAR, BOPO DAN LDR SEBAGAI FAKTOR PENENTU PROFITABILITAS PADA PERBANKAN YANG LISTING DI BEI”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah dan motivasi penelitian, maka rumusan permasalahan penelitian adalah:

1. Apakah CAR memiliki pengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022?
2. Apakah NPL memiliki pengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022?
3. Apakah NIM memiliki pengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022?
4. Apakah BOPO memiliki pengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022?
5. Apakah LDR memiliki pengaruh terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022?

1.3 Tujuan penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian adalah untuk menguji:

1. Untuk menguji pengaruh CAR terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022.

2. Untuk menguji pengaruh NPL terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022.
3. Untuk menguji pengaruh NIM terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI tahun 2018-2022.
4. Untuk menguji pengaruh BOPO terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI Tahun 2018-2022.
5. Untuk menguji pengaruh LDR terhadap ROA perbankan yang *listing* di BEI Tahun 2018-2022.

1.4 Manfaat penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat serta menjadi informasi tambahan bagi pihak manajemen bank dan pihak eksternal yang berkepentingan terhadap suatu bank. Bagi manajemen bank, penelitian ini diharapkan dapat memberikan rujukan dalam menilai tingkat kesehatan bank dan mengambil langkah preventif untuk memitigasi risiko kredit. Bagi kreditur dan nasabah deposan untuk memperhatikan tingkat kesehatan suatu bank sebelum menempatkan dananya.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwiidjaja, D. E., & Tundjung, H. (2019). Pengaruh *Cash Holding*, *Firm Size*, *Profitability*, Dan *Financial Leverage* Terhadap *Income Smoothing*. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, 1(3), 712-720.
- Akerlof, G. A. (1970) 'The Market for Lemons Quality Uncertainty and the Market Mechanism', *The Quarterly Journal of Economics*, 84(3), pp. 488– 500.
- Anggraeni, D., & Citarayani, I. (2022). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, Dan LDR Terhadap ROA Di Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Pada Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2020. *Jurnal Indonesia Sosial Teknologi*, 3(1).
- Anindiansyah, G. Sudiyatno, B., Puspitasari, E., & Susilawati, Y. (2020). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, Dan LDR Terhadap ROA Dengan NIM Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2018). *Proceeding SENDIU 2020*.
- Anton, Purnama, I., & Sunaryo, J. (2021). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, LDR, dan NIM Terhadap ROA Bank Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2019. *Jurnal BANSI*, 1(1).
- Anugrah, T. & Yatna, C. N. (2019). Pengaruh *Nonperforming Loan Loan To Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Buku 4 Periode 2012-2016. (2019). *Perbanas Review*, 4(1).
- Aulia, S. R., Thamrin, K. M. H., & Muthia, F. (2024). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(4), 4153-4174.
- Bank Indonesia. 2011. Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Brigham, E. F., dan Houston, J. F. (2019). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* (Edisi Empat). Jakarta: Salemba Empat.
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pemetaan Penelitian Rasio Biaya Operasional (BOPO) pada Perbankan Syariah Dan Konvensional: Studi Kasus

- Bibliometrik VOSviewer dan Literatur Review. *Jurnal Accounting and Finance*, 7(1), 34-48.
- Dewi, V. A. (2022). Pengaruh CAMELS Terhadap *Return on Assets* Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisi Periode 2017-2020. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1).
- Eldiana, I. D. M., & Suryandari, N. Y. A. (2017). *Opini Going Concern*: Ditinjau Dari Agensi Teori Dan Pemicunya. *Ekuitas: Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 5(2), 223-243.
- Fandriani, V., & Tunjung, H. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan, Dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Multiparadigma akuntansi*, 1(2), 505-514.
- Fanny, Wijaya, W., Indahwati, Silcya, M., Wijaya, V. C., & Ginting, W. A. (2020). Analisis Pengaruh NPL, NIM, LDR, Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pemerintah Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Profita: Komunikasi Ilmiah Akuntansi dan Perpajakan*, 13(1).
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati & Porter, D. (2009). *Basic Econometric*. (5th Edition). New York: McGraw-Hill
- Hartanto, A. D & Setijaningsih, H. T. (2023). Determinan *Probability of Default* Dalam Perhitungan *Expected Credit Loss* Perbankan. *Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan*, 6(1), 157-176.
- Korri, N. T. L., & Baskara, I. G. K. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Nonperforming Loan, Bopo, Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen*, 8(11), 6557-6597.
- Krisdianto, D. H., & Takarini, N. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia. *IDEI: JURNAL EKONOMI & BISNIS*, 1(2), 99-110.
- Latumaerisa, J. R. (2014). *Manajemen Bank Umum*. Jakarta: Mitra Wacana.
- Lestari, D. A., & Abdullah, S. (2020). Analisis Tingkat Kesehatan Dan Efisiensi Perbankan Terhadap Profitabilitas Bank Menggunakan Regresi Berganda Dan

- Anova Studi Kasus Pada tahun 2014-2017. *Indonesian Journal of Statistics and Its Applications*, 4(3).
- Listiawati, Sukmana, I. & Amelia, S. (2021). Pengaruh CAR, LDR dan NIM Terhadap ROA Pada Perusahaan Subsektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *National Conference on Applied Business, Education & Technology* (NCABET), Universitas Bina Bangsa.
- Mandagi e, Y. R. O. (2021). Analyzing The Impact of CAR, NIM and NPL on ROA of Banking Companies (An Empirical Study on BEI Listed Companies. *INQUISITIVE*, 1(2), 72-87.
- Myers, S., & Majluf, N. (1984). *Corporate financing and investment decisions when firms have information that investors do not have. Journal of Financial Economics*, 13, 187- 221.
- Poniman & Banjarnahor, H. (2022). Dampak CAMEL Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Listing Di BEI 2016-2020. *Measurement: Jurnal Akuntansi*, 16(2), 121-129.
- Purwasih, B. A., & Soedarsa, H. G. (2022). Pengaruh Metode CAMEL Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Sibatik Journal*, 1(1).
- Rembet, W. A. C., & Baramuli, D. N. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap *Return on Asset* (ROA) (Studi Pada Bank Umum Swasta nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI). *Jurnal Emba*, 8(3), 342-352.
- Rifansah, M.B., & Pulunga, N. A. F. (2022). *The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Nonperforming Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Operational Costs and Operational Revenue (BOPO) On Return on Assets (ROA) in Bank IV Indonesia. Budapest International Research and Critics Institute – Journal (BIRCI-Journal)*, 5(2), 15723-15737.
- Rohmiati, E., Winarni., & Soebroto, N.W. (2019). Analisis Pengaruh BOPO, NPL, NIM, DAN LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2012-2017. *Keunis Majalah Ilmiah*, 7(1).
- Rosadi, R. M. V., & Ramadhan, Y. (2024). Kontribusi CAR, NPL, LDR, BOPO, Dan NIM terhadap Return on Asset Bank Pembangunan Daerah. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 3802-3818.

- Saputra, A. J., & Angriani, R. (2023). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Nonperforming Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Batam. *Akuntansi dan Manajemen*, 18(1), 93-115.
- Siahaan, N. Y. S., Siallagan, N. W., Sihombing, S., & Sagala, C. W. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum di Indonesia. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(3), 8745-8751.
- Sunaryo, D. (2020). *The Effect of Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM), *Non-Performing Loan* (NPL), and *Loan to Deposit Ratio* (LDR) *Against Return on Assets* (ROA) *In General Banks in Southeast Asia 2012-2018*. *IJMM: Ilomata International Journal of Management*, 1(4), 149-158.
- Sutrisno, B. (2018). Determinan Profitabilitas Bank Umum Konfensional Terdaftar di
- Trisnadewa, N. K. A. (2020). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan To To Deposit Ratio* Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Artha Satya Dharma*, 13(2), 46-55.
- Wiranti, & Yudiantoro, D. (2024). Pengaruh CAR, NPL, dan NIM terhadap Profitabilitas Bank Umum yang Listing di Bursa Efek Indonesia. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(1), 68-79.
- Zaidanin, J. S. A. (2020). A Study on Financial Performance of the Jordanian Commercial Banks Using the CAMEL Model and Panel Data Approach. *IJFBS Finance and Banking Studies*, 9(4).