



## PENGARUH *NET INTEREST MARGIN* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK VICTORIA INTERNASIONAL Tbk PERIODE 2013-2021

Maria Karmelia Gunu Koten<sup>1</sup> Destian Andhani<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Pamulang; <sup>2</sup>Dosen Prodi Manajemen Universitas Pamulang  
[charmell78@gmail.com](mailto:charmell78@gmail.com), [dosen0464@unpam.ac.id](mailto:dosen0464@unpam.ac.id)

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Net Interest Margin* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Victoria Internasional Tbk baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan penulis dalam menyusun skripsi adalah metode kuantitatif, yaitu melakukan penelitian yang menggambarkan keadaan keuangan perusahaan yang dinyatakan dalam bentuk angka. Pengumpulan data dilakukan dengan pengambilan data sekunder berupa laporan keuangan PT Bank Victoria Internasional Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan menggunakan laporan berupa neraca dan laba rugi periode 2013 sampai dengan 2021. Metode analisis yang digunakan meliputi statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi sederhana, analisis regresi berganda, koefisien korelasi sederhana, koefisien korelasi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *Net Interest Margin* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikan  $0,100 > 0,05$ . Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh dan signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikan  $0,049 < 0,05$ . Sedangkan untuk hasil bahwa kinerja perusahaan yang diukur dengan *Net Interest Margin* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional bersama-sama tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikan  $0,112 > 0,05$ .

**Kata kunci:** *Net Interest Margin; Biaya Operasional Pendapatan Operasional; Return On Asset.*

### ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of Net Interest Margin and Operating Income Operating Costs on Return On Assets at PT Bank Victoria Internasional Tbk either partially or simultaneously. The research method used by the author in compiling the thesis is a quantitative method, namely conducting research that describes the company's financial condition which is expressed in the form of numbers. Data collection is done by collecting secondary data in the form of financial statements of PT Bank Victoria Internasional Tbk listed on the Indonesia Stock Exchange using reports in the form of balance sheets and profit and loss for the period 2013 to 2021. The analytical methods used include descriptive statistics, classical assumption tests, simple regression analysis, multiple regression analysis, simple correlation coefficient, multiple correlation coefficient, coefficient of determination and hypothesis testing. The results showed that partially Net Interest Margin had no and no significant effect on Return On Assets with a significant value of  $0.100 > 0.05$ . Operating Costs Operating income has a significant and significant effect on Return On Assets with a significant value of  $0.049 < 0.05$ . Meanwhile, the results show that the company's performance as measured by Net Interest Margin and Operating Costs of Operating Income together has no positive and insignificant effect on Return On Assets with a significant value of  $0.112 > 0.05$ .*

**Key words:** *Net Interest Margin; Operating Costs; Operating Income; Return On Assets.*



## **A. PENDAHULUAN**

Dalam era globalisasi saat ini peran industri perbankan yang diantaranya paling menonjol dan sering dipergunakan oleh masyarakat maupun perusahaan. Industri perbankan merupakan industri usaha yang kekayaannya terutama berbentuk asset keuangan dibandingkan dengan asset non keuangan. Industri perbankan menawarkan secara luas berbagai jenis jasa keuangan antara lain simpanan, kredit, proteksi asuransi, program pensiun, penyediaan mekanisme pembayaran, mekanisme transfer dana, dan lain-lain. Oleh karena itu industri perbankan merupakan nyawa dalam menggerakkan perekonomian sehingga sangat besar pengaruhnya terhadap perekonomian termasuk juga perekonomian Indonesia.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank di dalam pasal 1 ayat (2) UU No. 10 tahun 1998 tentang perbankan UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank juga memberikan jasa-jasa lain yang bertujuan untuk mendapat profit serta tujuan sosial demi meningkatkan taraf hidup masyarakat. Dalam dunia perbankan, keberhasilan penyediaan jasa belum terlepas dari kinerja organisasi yang baik dalam kaitannya terhadap pemberian layanan kepada masyarakat.

Bank Victoria International Tbk (BVIC) didirikan 28 Oktober 1992 dan mulai beroperasi secara komersial pada tanggal 05 Oktober 1994. Kantor pusat Bank Victoria berlokasi di Panin Tower - Senayan City, Lantai 15, Jl. Asia Afrika Lot. 19, Jakarta 10270 – Indonesia. Untuk menjalankan kegiatan operasional yang baik pada bank, maka pihak bank harus mengetahui berbagai hal yang berkaitan dengan dunia perbankan. Bank harus tanggap terhadap segala hal yang berkaitan dengan kegiatan bank dalam pengelolaan keuangan untuk disalurkan kepada nasabah kemudian bank mendapatkan bunga dari nasabah tersebut.

## **B. TINJAUAN PUSTAKA**

### **Pengertian Manajemen**

Menurut Firmansyah (2018:4) manajemen adalah seni dan ilmu perencanaan, pengorganisasian, penyusunan, pengarahan dan pengawasan dari pada sumber daya manusia untuk mencapai tujuan yang sudah ditetapkan terlebih dahulu. Menurut Sarinah & Mardalena (2017:7) manajemen adalah suatu proses dalam rangka mencapai tujuan dengan bekerja bersama melalui orang-orang dan sumber daya organisasi lainnya. Menurut Afandi (2018:1) manajemen adalah proses kerja sama antar karyawan untuk mencapai tujuan organisasi sesuai dengan pelaksanaan fungsi-fungsi perencanaan, pengorganisasian, personalia, pengarahan, kepemimpinan, dan pengawasan. Proses tersebut dapat menentukan pencapaian sasaran-sasaran yang telah ditentukan dengan pemanfaatan sumber daya manusia dan sumber-sumber daya lainnya untuk mencapai hasil lebih yang efisien dan efektif.

Berdasarkan pengertian manajemen diatas dapat di tarik kesimpulan bahwa manajemen adalah seni mengatur proses perencanaan, pengorganisasian, penggerakan, dan pengendalian untuk mencapai tujuan tertentu melalui sumber daya manusia secara efektif dan efisien.

### **Laporan Keuangan**

Laporan keuangan yang disajikan perusahaan berisi informasi sangat penting bagi manajemen dan pemilik perusahaan atau pemegang saham. Disamping itu, banyak pihak yang memerlukan dan berkepentingan terhadap laporan keuangan yang dibuat perusahaan, seperti masyarakat, pemerintah, pemasok, kreditur, investor pelanggan dan karyawan yang diperlukan secara tetap untuk mengukur kondisi dan efisiensi perusahaan operasi perusahaan. Menurut Kasmir (2019:7) Laporan keuangan adalah laporan menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam periode tertentu. Sedangkan Menurut (Suteja 2018) “ laporan keuangan adalah suatu laporan yang menggambarkan posisi keuangan dari hasil suatu proses akuntansi selama periode tertentu yang digunakan sebagai alat komunikasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan”. Menurut (Hery 2016) “ laporan keuangan produk akhir dari serangkaian proses pencatatan dan pengikhtisaran data dan transaksi bisnis”. Seorang akuntan diharapkan mampu untuk mengorganisasi seluruh data akuntansi hingga menghasilkan laporan



keuangan dana bahkan harus dapat menginterpretasikan serta menganalisis laporan keuangan yang dibuatnya.

Menurut Munawir dalam (Sari, 2017) “laporan keuangan merupakan alat yang sangat penting untuk memperoleh informasi sehubungan dengan posisi keuangan dan hasil-hasil yang telah dicapai oleh perusahaan yang bersangkutan”. Menurut Soemarso dalam (Suteja, 2018) “laporan keuangan adalah laporan yang dirancang untuk para pembuat keputusan, terutama pihak diluar perusahaan, mengenai posisi keuangan dan hasil usaha perusahaan”. Berdasarkan pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa laporan keuangan untuk perusahaan terdiri dari laporan-laporan yang melaporkan posisi keuangan perusahaan pada suatu waktu tertentu, yang dilaporkan dalam neraca dan perhitungan laba rugi serta laporan perubahan ekuitas dan arus kas dimana neraca menunjukkan jumlah asset, kewajiban dan ekuitas perusahaan. Laporan laba rugi menunjukkan hasil operasi perusahaan selama periode tertentu. Sedangkan laporan perubahan ekuitas menunjukkan sumber dan penggunaan atau alasan-alasan yang menyebabkan perubahan ekuitas perusahaan.

### **Net Interest Margin (NIM)**

NIM adalah salah satu tindakan yang dilakukan bank agar bank bisa menjadi lebih baik dari sebelumnya. Bank harus memperhatikan NIM, Nim tersebut merupakan suatu rasio yang dijadikan patokan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan bank untuk mengelolah penghasilan netto yang lebih tinggi. Menurut Obied (2017), merupakan salah satu faktor terpenting yang mengukur efisiensi bank sebagai perantara yang mengelola tabungan dan memberikan pinjaman. Menurut beberapa penelitian, tingginya NIM adalah penghalang untuk investasi dan kemungkinan besar akan mempengaruhi pertumbuhan ekonomi secara beragam, terutama di negara berkembang. Sedangkan menurut Silaban (2017), Net Interest Margin (NIM) adalah rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank untuk menghasilkan pendapatan bunga dengan memperhitungkan kinerja bank untuk menyalurkan kredit, karena pendapatan operasional bank sangat tergantung pada perbedaan antara bunga dan kredit yang disalurkan. Dari pengertian diatas dapat disimpulkan Net Interest Margin (NIM) rasio dari perbandingan antara pendapatan bunga bersih terhadap asset produktif. Pendapatan bunga bersih diperoleh dari pendapatan bunga dikurangi beban bunga. Aset produktif yang diperhitungkan adalah asset produktif yang menghasilkan bunga seperti penempatan pada bank lain, surat berharga, penyertaan dan kredit yang diberikan. Semakin tinggi rasio ini maka akan meningkatkan pendapatan bunga atas aktiva produktif yang dikelola bank sehingga keuntungan semakin meningkat, sehingga dapat disimpulkan bahwa semakin besar NIM suatu bank, maka semakin besar pula Return on Assets (ROA) perusahaan tersebut, yang berarti kinerja keuangan tersebut semakin membaik atau meningkat.

Menurut Dendawijaya, (2015:122), *Net Interest Margin* (NIM) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aset produktifnya untuk menghasilkan pendapatan bunga bersih. Semakin besar rasio ini maka meningkatnya pendapatan bunga atas aset produktif yang dikelola bank, sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil. Rasio ini mengindikasikan kemampuan bank menghasilkan pendapatan bunga bersih dengan penempatan aktiva produktif. Semakin besar rasio ini semakin baik kinerja bank dalam menghasilkan pendapatan bunga. Namun harus dipastikan bahwa ini bukan karena biaya intermediasi yang tinggi, asumsinya pendapatan bunga harus ditanamkan kembali untuk memperkuat modal bank.

### **Pengembangan Hipotesis**

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang kebenarannya harus diuji secara empiris. Hipotesis juga menyatakan hubungan apa yang kita cari atau yang ingin kita pelajari dan dipergunakan sebagai petunjuk untuk tujuan pengumpulan dan analisa data yang relevan dengan rumusan sebagai berikut:

1. H1: *Net Interest Margin* tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil ini sejalan dengan hasil penelitian menurut Watung E. Claudia Rembet & Dedy N. Baramuli (2020, hlm, 342-352), menyatakan bahwa *Net Interest Margin* tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA).

#### **H1: Net Interest Margin tidak berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA)**

2. H2: (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil ini sejalan dengan hasil penelitian menurut Muhammad Ali, R. Roosaleh Laksono T. Y (2017, hlm 1377-1392) menyatakan bahwa



Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian Adhista Setyarini (2020, hlm, 2580-5819) menyatakan bahwa Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian Gunawan Setianegara (2020, hlm, 82-92) menyatakan bahwa Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA).

### **H2: (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA)**

3. H3: *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) tidak pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil ini tidak sejalan dengan hasil penelitian menurut Widan Farhat Pinasti & RR. Indah Mustikawati (2018, hlm 126-142) menyatakan bahwa *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian Tan Sau Eng (2013), menyatakan bahwa *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Pada penelitian Yuhartil Yuhartil (2019) menyatakan bahwa *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA).

## **C. METODE PENELITIAN**

Jenis penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan cara mengumpulkan, mempelajari, menganalisis dan mengintegrasikan variable-variabel dari hasil Laporan Keuangan Bank pada periode penelitian dan diolah berdasarkan kriteria-kriteria pengambilan sampel yang ditentukan peneliti. Obyek penelitian terbatas pada Bank Victoria Internasional, tersedianya laporan keuangan selama periode 2013 sampai dengan tahun 2021.

Populasi yang digunakan sebagai sample frame penelitian ini adalah laporan keuangan PT Bank Victoria Internasional Tbk tersebut merupakan obyek yang akan dipilih secara random untuk mewakili populasi. Jumlah populasi PT Bank Victoria Internasional Tbk meliputi rasio keuangan *Net Interest Margin* (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA). Sampel laporan tahunan PT Bank Victoria Internasional Tbk periode 2013-2021 dengan kriteria:

1. PT Bank Victoria Internasional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2013-2021.
2. PT Bank Victoria Internasional yang memiliki seluruh data lengkap selama periode 2013-2021.
3. PT Bank Victoria Internasional yang menyampaikan laporan keuangan pada periode 2013-2021.

Jenis data yang dipakai adalah data sekunder yang berupa data-data laporan keuangan PT. Bank victoria internasional Tbk Indonesia tahun 2013-2021. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan metode dokumentasi. Metode ini dilakukan dengan mencatat atau mengumpulkan data-data yang di ambil dari website resmi Bursa Efek Indonesia yang diakses melalui idn financial yang berupa *annual report* bank victoria internasional yang listing di bursa Efek Indonesia periode 2013-2021.

Teknik Analisis data mempergunakan teknik statistic yang mencakup beberapa macam. Tujuan dari analisis ini adalah untuk mendapatkan informasi yang relevan yang terkandung dalam data tersebut dan menggunakan hasilnya untuk memecahkan masalah. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda. Sebelum analisis regresi linier dilakukan, data diuji dulu dengan uji asumsi klasik untuk memastikan model regresi digunakan tidak terdapat masalah normalitas, multikolinearitas, keteroskedastisitas, dan autokorelasi. Jika terpenuhi, model analisis tersebut layak digunakan.

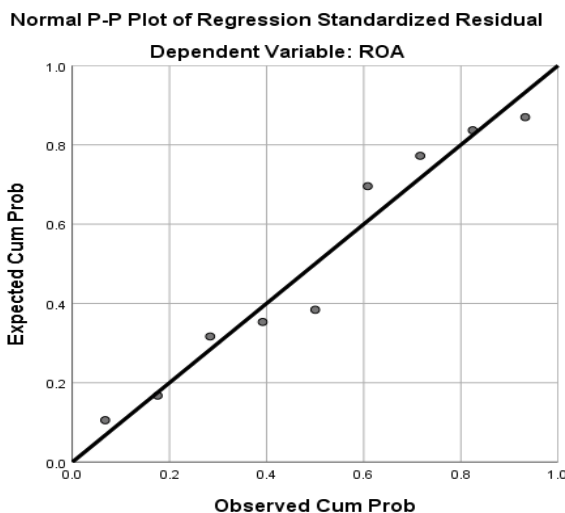
## **D. HASIL PENELITIAN**

### **Uji Asumsi Klasik**

Pengujian asumsi klasik digunakan untuk mengetahui aketepatan data. Dalam penelitian ini uji asumsi klasik yang digunakan adalah uji normalitas, dan uji multikolinearitas sebagai berikut:

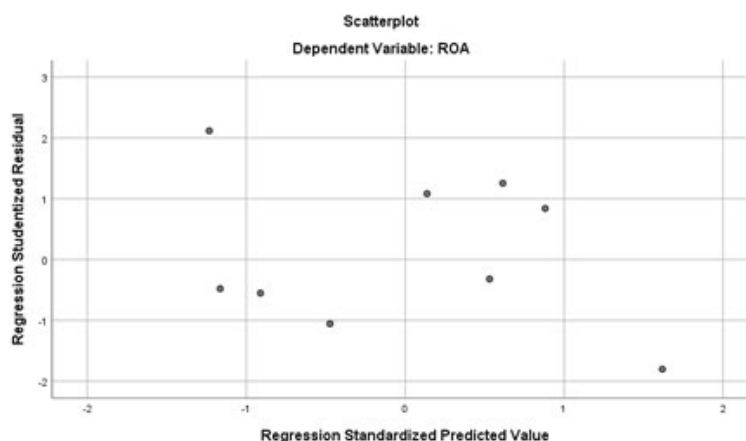
### **Uji Normalitas**

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel dependen dan variabel independen mempunyai distribusi normal atau tidak. Dalam pengujian ini dilakukan dengan *software* SPSS dengan melihat apakah penyebaran titik-titik residual mengikuti arah garis diagonal atau tidak. Adapun hasil pengujiannya adalah sebagai berikut:



Sumber Output SPSS Versi 26  
**Gambar 1 Hasil Uji Normalitas**

### Uji Heteroskedastisitas



**Gambar 2 Hasil Uji Scatterplot**

Dapat dilihat pada gambar 2 tersebut bahwa pada titik-titiknya menyebar secara acak dan tidak membentuk pola apapun. Hal ini menunjukkan bahwa kesamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain tetapi atau disebut homoskedastisitas. Dengan kata lain, penelitian ini menunjukkan bahwa model regresinya memenuhi persyaratan.

### Hasil Pembahasan

Pembahasan hasil penelitian ini dimaksudkan untuk membahas perihal pengaruh dan signifikannya:

#### **Pengaruh *Net Interest Margin (NIM)* terhadap *Return On Asset (ROA)***

Dari hasil perhitungan Uji Koefisien Regresi secara parsial (Uji t) yang ditunjukkan pada tabel 4.7 diatas dapat diketahui nilai  $t_{hitung}$  sebesar 1,942 dengan signifikan 0,100 lebih besar dari p value 0,05 maka dapat diartikan  $H_0$  diterima  $H_a$  ditolak sehingga dapat disimpulkan bahwa secara parsial *Net Interest Margin* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset*. Penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Watung E. Claudia Rambat & Dedy N. Baramuli yang hasilnya *Net Interest Margin* tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset*.



### **Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA)**

Dari hasil perhitungan Uji Koefisien Regresi secara Parsial (Uji t) yang ditunjukkan pada tabel diatas, dapat diketahui nilai variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)  $t_{hitung}$  sebesar [-2,457] dengan signifikan 0,049 lebih kecil dari p value 0,05. Maka dapat disimpulkan secara parsial Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh dan signifikan terhadap Return On Asset. Penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Adhista Setyarini yang hasilnya Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh negative terhadap Return On Asset.

### **Pengaruh Net Interest Margin (NIM) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA)**

Dari hasil perhitungan Uji Simultan (Uji F) yang ditunjukkan pada tabel diatas, dapat diketahui pada nilai  $F_{hitung}$  sebesar 3,222 dengan nilai signifikan 0,112 lebih besar dari tingkat taraf nyata yang digunakan sebesar 0,05. Maka dapat disimpulkan bahwa Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional dalam penelitian ini secara simultan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Return On Asset. Penelitian ini tidak mendukung penelitian yang dilakukan Yuhartil yaitu hasilnya Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset.

Selain itu berdasarkan uji koefisien Determinasi ( $R^2$ ) diperoleh nilai Adjusted R Square sebesar 0,627 atau 62,7% . Hal ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh variabel bebas Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap terikat Return On Asset sebesar 62,7% sedangkan sisanya 37,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian.

## **E. PENUTUP**

### **Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian data dan pembahasan mengenai Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Return On Asset pada PT Bank Victoria Internasional Tbk pada tahun 2013-2021, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Net Interest Margin terhadap Return On Asset. Hasilnya adalah tidak terdapat pengaruh terhadap Return On Asset dengan nilai signifikan  $0,100 > 0,05$ .
2. Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional tidak berpengaruh terhadap Return On Asset. Dengan demikian berpengaruh negatif Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Return On Asset dengan nilai signifikan  $0,049 < 0,05$ .
3. Variabel Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional menunjukkan secara simultan terhadap Return On Asset. Menunjukkan  $H_3$  terdapat tidak adanya pengaruh Net Interest Margin dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional dengan nilai signifikan  $0,112 > 0,05$ .

### **Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan , maka peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Perusahaan diharap memperhatikan Net Interest Margin dengan memberikan kredit sehingga kualitas aktiva produktifnya tetap terjaga dan kualitas kredit yang bagus dapat meningkatkan pendapatan bunga bersih sehingga pada akhirnya berpengaruh terhadap laba bank dan perhadap bunga bersih yang tinggi akan mengakibatkan meningkatnya laba sebelum pajak sehingga ROA pun bertambah.
2. Dengan memperhatikan variabel-variabel pada penelitian ini dapat kita lihat pada kesimpulan bahwasannya variabel yang berpengaruh hanya terdapat pada variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yakni berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) dengan nilai signifikan  $0,049 < 0,05$ . Maka perusahaan PT. Bank Victoria Internasional Tbk harus memperhatikan faktor pendapatan operasional dan beban operasional dikarenakan semakin kecil rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berarti semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan oleh perusahaan.
3. Perusahaan diharap memperhatikan Return On Asset agar penggunaan jumlah keseluruhan total aktiva dapat memberi nilai tambah bagi investor untuk mengetahui pertumbuhan, penurunan atau



faktor signifikan lainnya dalam suatu bisnis, karena semakin tinggi persentase rasio ini semakin baik penggunaan aktiva secara efisien untuk memperoleh keuntungan bersih dalam kegiatan operasional perusahaan.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Ali, M. (2017). Pengaruh Net Interest Margin (Nim), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 1377-1392.
- Ali, M. (2017). Pengaruh Net Interest Margin (Nim), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 1377-1392.
- Anang, F. M., & Mahardhika, B. W. (2018). Pengantar Manajemen. *I, Yogyakarta: Deepublish*.
- Andi Supangat. (2013). Statistik Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi, Dan Nonparametrik. *Jakarta : Kencana Prenada Media Group*
- Dadang Prasetyo Jatmiko. (2017). Pengantar Manajemen Keuangan. Cetakan Pertama. *Diandra Kreatif. Yogyakarta*.
- Dendawijaya, Lukman. (2015). Manajemen Perbankan. *Jakarta : Ghalia 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).
- 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).
- Dewi, L. E., Herawati, N. T., Ak, S., & Sulindawati, N. L. G. E. (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). *Jimat (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 3(1).
- Eng, T. S. (2013). Pengaruh Nim, Bopo, Ldr, Npl & Car Terhadap Roa Bank Internasional Dan Bank Nasional Go Public Periode 2007–2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 1(3).
- Feriyanto, Andri., & Shyta Triana, Endang. (2015). *Pengantar Manajemen (3 In 1)*, Penerbit Media Tera, Yogyakarta.
- Gitman, Lawrence J. (2015). Principles Of Management Finance 12th Edition. *Boston: Pearson Education, Inc*.
- Harahap, M. (2018). *Analisis Rasio Likuiditas Sebagai Alat Penilaian Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada Pt Prodia Widyahusada Tbk* (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatea Utara Medan).
- Hasibuan, Malayu. (2016). Manajemen Sumber Daya Manusia. *Jakarta: Penerbit Bumi Aksara*.
- Hery. (2015). Analisis Laporan Keuangan. *Yogyakarta: Caps (Center For Academic Publishing Service)*.
- Hutauruk, M. R. (2017). Akuntansi Perusahaan Jasa. *Jakarta: Indeks*.
- Idn Financials. <https://www.idnfinancials.com/id/> Website Pengambilan Data Penelitian Dari Tahun 2013-2021. *Diakses Pada Tanggal 12 Desember (2021), Pkl 18.30*
- Kariyoto. (2018). Manajemen Keuangan: Konsep Dan Implementasi. *Cetakan Pertama. Ub Press. Malang*.
- Kasmir, (2016). Analisis Laporan Keuangan. *Jakarta : Pt. Raja Grafindo Persada*



- Kasmir. (2018). Analisis Laporan Keuangan. *Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada.*
- Kasmir. 2019. Analisis Laporan Keuangan. Edisi Pertama. *Cetakan Keduabelas. Pt Raja Grafindo Persada. Jakarta*
- Latviani, I., & Affandi, H. D. A. (2018). *Pengaruh Return On Equity (Roe), Dividend Payout Ratio (Dpr) Dan Earning Per Share (Eps) Terhadap Return Saham (Studi Empiris Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Jakarta Islamic Index Periode 2013-2017)* (Doctoral Dissertation, Perpustakaan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unpas Bandung).
- Lestari, W. D., & Setianegara, R. G. (2020). Analisis Pengaruh Nim, Bopo, Ldr, Dan Npl Terhadap Profitabilitas *(Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)*. *Keunis, 8(1), 82-92.*
- Maria, A. (2015). *Pengaruh Car, Bopo, Nim, Npl, Dan Ldr Terhadap Roa: Studi Kasus Pada 10 Bank Terbaik Di Indonesia Periode 2007-2011*. *Calypra, 4(1), 1-19.*
- Martani, D., Siregar, S. V., Wardhani, R., & Aria Farahmita, E. T. (2018). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis Psak*, Buku 1.
- Maulana, M. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Pada Pt Bayan Resource Tbk Per 2015-2017. *Rjabm (Research Journal Of Accounting And Business Management), 2(2), 146-160.*
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 7(1), 126-142.*
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen, 7(1), 126-142.*
- Putri, A. S. (2019). Pengaruh Car, Npl Bopo, Ldr Dan Nim Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen (Jirm), 8(7).*
- Rahmatnauli, R., Delamat, H., & Safitri, R. H. (2019). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Net Interest Margin (Nim) Terhadap Return On Assets (Roa) Pada Bank Umum Di Indonesia *(Doctoral Dissertation, Sriwijaya University)*.
- Rantung, M., Sabijono, H., & Tirayoh, V. Z. (2019). Penerapan Psak Nomor 45 Tentang Pelaporan Keuangan Organisasi Nirlaba Pada Smk Negeri 1 Manado. *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi, 14(3).*
- Rembet, W. E., & 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: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi, 8(3).*
- Sari, D. I. (2017). Analisa Rasio Likuiditas Laporan Keuangan Pada Adira Dinamika Multi Finance Tbk. *Moneter-Jurnal Akuntansi Dan Keuangan, 4(1), 48-55.*
- Sarinah., & Mardalena. (2017). Pengantar Manajemen. Yogyakarta: *Deepublish.*
- Setiawan, A. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan, 1(2), 130-152.*
- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Roa (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri, 4(1).*
- Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. *Bandung: Alfabeta.*
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. *Bandung: Alfabeta.*
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. *Bandung: Alfabeta.*





- Suryadi, N., Mayliza, R., & Ritonga, I. (2020). Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Pangsa Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Priode 2012-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking And Finance*, 3(1), 1-10.
- Suteja, I. G. N. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode Altman Z-Score Pada Pt Ace Hardware Indonesia Tbk. V(1). Retrieved From [Http://Ejournal.Bsi.Ac.Id/Ejurnal/Index.Php/Moneter/Article/View/2898/1978](http://Ejournal.Bsi.Ac.Id/Ejurnal/Index.Php/Moneter/Article/View/2898/1978)
- Syamsuddin, Lukman, (2016), Manajemen Keuangan Perusahaan: Konsep Aplikasi Dalam: Perencanaan, Pengawasan, Dan Pengambilan Keputusan, *Edisi Baru, Cetakan Ke-13, Pt Rajagrafindo Persada, Depok 16956*.
- Widanto, R. K. (2020). Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, Profitabilitas Dan Biaya Operasional Terhadap Beban Pajak Penghasilan Badan Terutang (Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016-2017) (*Doctoral Dissertation, Wijaya Kusuma Surabaya University*).
- Widodo, S. S. (2017). Pengaruh Discount, Display Produk Dan Lokasi Toko Terhadap Keputusan Pembelian Di Toko D'sport Kediri. *Jurnal Simki-Economic*, 1(1), 2017.
- Yuhasril, Y. (2019). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Loan (Npl), Operational Efficiency (Bopo), Net Interest Margin (Nim), And Loan To Deposit Ratio (Ldr), On Return On Assets (Roa). *Research Journal Of Finance And Accounting*, 10(10), 166-176.
- Yuhasril, Y. (2019). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Loan (Npl), Operational Efficiency (Bopo), Net Interest Margin (Nim), And Loan To Deposit Ratio (Ldr), On Return On Assets (Roa). *Research Journal Of Finance And Accounting*, 10(10), 166-176.