

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL,
LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN *NET INTEREST MARGIN*,
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PERBANKAN
PERIODE 2022 - 2025
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.)
Pada Prodi Akuntansi



OLEH :

IMRO'ATUS FITRIANI MASLAKHAH

NPM : 2212020143

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI**

2026

SKRIPSI OLEH:

IMRO'ATUS FITRIANI MASLAKHAH
NPM: 2212020143

Judul:

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL,
LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN *NET INTEREST MARGIN*
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PERBANKAN
PERIODE 2022-2025
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia)**

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Tanggal: 2 Juli 2026

Pembimbing I



Mar'atus Solikah, M.Ak
NIDN. 0709047405

Pembimbing II



Badrus Zaman, M.Ak
NIDN. 0730036503

SKRIPSI OLEH:

IMRO'ATUS FITRIANI MASLAKHAH
NPM: 2212020143

Judul:

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL,
LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN NET INTEREST MARGIN
TERHADAP RETURN ON ASSETS PERBANKAN
PERIODE 2022-2025
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia)**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri

Pada Tanggal: 21 Juli 2026

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua Penguji : Mar'atus Solikah, M. Ak
2. Penguji 1 : Andy Kurniawan, M. Ak
3. Penguji 2 : Badrus Zaman, M. Ak



Mengetahui,
Dekan FEB



Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Imro'atus Fitriani Maslakhah
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tgl. Lahir : Nganjuk/ 02 Desember 2003
NPM : 2212020143
Fak/Jur/Prodi : FEB/ Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 2 Juli 2026

Yang Menyatakan



IMRO'ATUS FITRIANI MASLAKHAH
NPM. 2212020143

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Be you, Be Unique, Be Crazy, You’re Beautiful”

(Ten Lee)

“Jangan menggantungkan ekspektasi pada variabel duniawi yang fluktuatif, karena terjadinya kekecewaan akan mendekati angka 100% dan berakhir dengan kalimat ‘semua akan pret pada waktunya’. Maka, Sandarkanlah harapan dan kesembuhanmu pada Tuhan, karena hanya pada-Nya segala sesuatu berjalan sesuai dengan ketetapan yang hakiki.”

(Penulis)

Suro Diro Jayaningrat, Lebur Dening Pangestuti

Kupersembahkan Skripsi Ini Untuk :

Kedua orang tua serta adik penulis, yang selalu mendukung dan mendoakan saya tanpa henti. Skripsi ini secara khusus saya persembahkan sebagai kado ulang tahun untuk Ibu. Terima kasih atas segala pengorbanannya selama ini.

Semoga Ibu dan Adik panjang umur dan
sehat selalu.

ABSTRAK

Imro'atus Fitriani Maslakhah Pengaruh BOPO, LDR, dan NIM terhadap ROA Perbankan Periode 2022-2025 (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia), Skripsi, Prodi Akuntansi, FEB, UN PGRI Kediri, 2026

Kata kunci: BOPO, LDR, NIM, ROA, Profitabilitas Perbankan

Penelitian ini didasarkan pada fluktuasi profitabilitas sektor perbankan pada masa pemulihan pasca pandemi Covid-19 serta adanya inkonsistensi variabel *Loan to Deposit Ratio* pada penelitian terdahulu. Permasalahan dalam penelitian ini adalah apakah Biaya Operasional, Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA) baik secara parsial maupun simultan pada perbankan periode 2022-2025.

Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan studi empiris. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022-2025, yang diperoleh melalui situs resmi <http://www.idx.co.id> dan situs resmi masing-masing bank sampel.

Hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial variabel BOPO dan NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara simultan, variabel BOPO, LDR, dan NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Berdasarkan Hasil penelitian ini menyarankan agar kebijakan manajemen bank ditekankan pada pengawasan efisiensi biaya operasional secara ketat guna menekan rasio BOPO, salah satunya melalui digitalisasi sistem demi mencegah pembengkakan biaya yang dapat menggerus laba bersih (ROA). Selain itu, bank diharapkan dapat mempertahankan dan meningkatkan rasio NIM secara sehat melalui penyaluran kredit, dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian, pada ekspansi kredit (LDR) agar tidak memicu pembengkakan biaya pencadangan risiko yang dapat menahan laju profitabilitas. Serta untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah Variabel baru seperti CAR dan NPL.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah Swt. karena atas rahmat dan hidayah-Nya, seluruh rangkaian perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Karya ilmiah berjudul “Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Loan to Deposit Ratio*, dan *Net Interest Margin* Terhadap *Return on Assets* Perbankan Periode 2022-2025 (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia)” ini disusun sebagai salah satu syarat akademis untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada program studi Akuntansi FEB Universitas Nusantara PGRI Kediri.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih serta penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Zainal Afandi, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri Yang Memberikan Izin Penelitian.
2. Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Bapak Sigit Puji Winarko, S.E., S.Pd., M.Ak. Selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Ibu Mar’atus Solikah, M.Ak. Selaku Dosen Pembimbing Pertama, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran di tengah kesibukan beliau untuk memberikan bimbingan yang sangat berharga sejak awal perencanaan proposal hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Bapak Badrus Zaman, M. Ak. Selaku Dosen Pembimbing Kedua, yang telah meluangkan waktu untuk mengarahkan, dan memberikan masukan konstruktif demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua tercinta, Bapak (Alm.) dan Ibu yang menjadi motivasi utama penulis. Terima kasih yang tak terhingga kepada Ibu atas untaian doa, kasih sayang, serta pengorbanan yang luar biasa dalam mendampingi dan mendidik penulis. Rasa terima kasih dan hormat yang mendalam juga penulis haturkan untuk mengenang Almarhum Bapak, meskipun raga Beliau telah tiada, ingatan akan Beliau semasa hidup senantiasa menjadi motivasi terbesar bagi penulis untuk menyelesaikan studi ini.

7. Kepada adik kandung laki laki yang sangat penulis sayangi, atas dukungan, keceriaan, doa tulus, dan kasih sayang yang selalu diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan. Penulis berharap engkau selalu dikaruniai kesehatan dan ketabahan dalam menghadapi kehidupan.
8. Kepada seluruh Teman-teman dan sahabat seperjuangan dari bangku sekolah hingga bangku kuliah, terima kasih telah menjadi rekan bertukar pikiran yang baik, memberikan motivasi, serta berbagi keceriaan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta doa, baik secara langsung maupun tidak langsung demi kelancaran penyusunan skripsi ini. Semoga kebaikan Anda semua mendapat balasan yang melimpah dari Tuhan Yang Maha Esa.
10. Dan yang Terakhir, Teruntuk diri penulis sendiri, terima kasih yang tak terhingga atas segala bentuk perjuangan, ketangguhan, dan komitmen lulus tepat waktu yang telah ditunjukkan selama ini. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap berdiri tegak, tidak menyerah pada rasa lelah, dan mampu berdamai dengan setiap kekhawatiran serta kesulitan yang datang silih berganti. *Proud of you cah nayu*. Dimanapun kamu berada berusaha menjadi pribadi yang sabar dan tetap rendah hati, semoga bahumu lebih kokoh seiring berjalannya waktu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, serta wawasan tambahan, bagi perkembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 2 Juli 2026



IMRO'ATUS FITRIANI MASLAKHAH
NPM. 2212020143

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Return On Assets</i> (ROA).....	10
B. Teori dan Penelitian Terdahulu Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	12
C. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	15
D. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	17
E. Kerangka Berpikir.....	20
F. Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	26

A. Desain Penelitian.....	26
B. Definisi Operasional.....	27
C. Populasi dan Sampel	28
D. Prosedur Penelitian.....	33
E. Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
F. Teknik Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Hasil Penelitian	42
B. Pembahasan.....	57
BAB V PENUTUP.....	60
A. Simpulan	60
B. Implikasi.....	60
C. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Populasi Penelitian	30
Tabel 2 Penarikan Sampel.....	32
Tabel 3 Sampel Penelitian.....	32
Tabel 4 Data Return on Assets	43
Tabel 5 Data BOPO.....	44
Tabel 6 Data Loan to Deposit Ratio.....	45
Tabel 7 Data Net Interest Margin.....	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Bagan Kerangka Konseptual.....	24
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan ROA	68
Lampiran 2 Perhitungan BOPO	69
Lampiran 3 Perhitungan LDR.....	70
Lampiran 4 Perhitungan NIM	71

BAB I

PENDAHULUAN

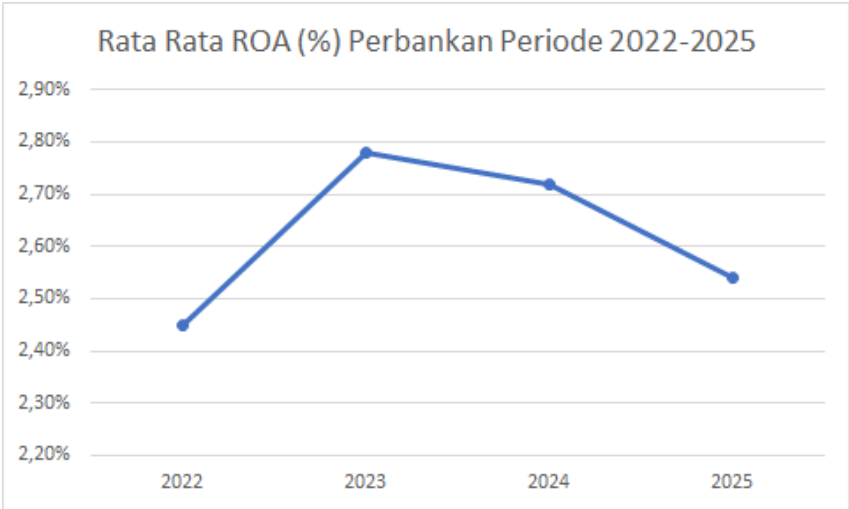
A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan salah satu pilar utama dalam sistem keuangan suatu negara, karena memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian. Seiring dengan perkembangan zaman, bank telah berkembang sedemikian pesatnya, tidak hanya di Indonesia, namun juga diseluruh dunia. Fungsi bank tidak lagi sebatas pada hal simpanan dan pinjaman. Bank juga berperan penting dalam perekonomian negara dengan memberikan kontribusi bagi dunia usaha dan bisnis. Perbankan juga berperan dalam menjaga stabilitas sistem keuangan melalui pengelolaan likuiditas dan penyaluran dana secara efisien. Oleh karena itu, kinerja perbankan menjadi topik yang penting untuk dikaji, khususnya dalam konteks kemampuan bank dalam menghasilkan profitabilitas.

Di Indonesia Perusahaan perbankan mempunyai dua interpretasi yakni bank syariah dengan bank konvensional. Kemajuan perbankan semakin cepat dan nilai kompleksitas yang semakin banyak bisa berpengaruh terhadap kinerja suatu bank, sehingga dibutuhkan prosedur pengendalian mengenai risiko meliputi seluruh bagian perbankan supaya tidak mengganggu aktivitas operasional bank. Dalam industri keuangan, keuntungan berkelanjutan atau profitabilitas perbankan menjadi ukuran utama kinerja manajerial dan daya saing antar bank atau lembaga keuangan sejenis. Kinerja keuangan perbankan menjadi cerminan dari efektifitas serta efisiensi kegiatan operasional bank dalam menghasilkan keuntungan. Sebagaimana dengan fungsi bank sebagai penyangga keuangan, maka sebagai lembaga, bank perlu mendapat keyakinan dari masyarakat luas.

Dinamika kinerja keuangan selama beberapa tahun terakhir menunjukkan perkembangan yang beragam. Secara umum, profitabilitas bank cenderung mengalami peningkatan, namun tidak terjadi secara merata di seluruh segmen industri Perbankan. Salah satu aspek pengukuran kinerja keuangan yang umum digunakan adalah *Return on Asset* (ROA). *Return on Asset* digunakan untuk menilai sejauh mana kemampuan perusahaan dalam menghasilkan interpretasi kinerja keuangan berdasarkan pemanfaatan aset yang dimilikinya. Dalam periode penelitian, nilai ROA Perbankan tidak selalu stabil, melainkan

mengalami fluktuasi yang dipengaruhi oleh faktor internal seperti efisiensi operasional, biaya bunga, beban pajak maupun eksternal kondisi ekonomi, kebijakan moneter, dan persaingan industri. Dinamika naik-turun ROA mencerminkan adanya perubahan kinerja manajemen dalam mengelola aset serta respon perusahaan terhadap kondisi pasar.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Statistik Perbankan Indonesia

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Statistik Perbankan Indonesia periode 2022–2025, rata-rata ROA perbankan mengalami fluktuasi, yaitu meningkat dari 2,45% pada tahun 2022 menjadi 2,78% pada tahun 2023, kemudian menurun menjadi 2,72% pada tahun 2024 dan 2,54% pada tahun 2025. Dinamika ini mencerminkan adanya perubahan efisiensi penggunaan aset serta pengaruh kondisi ekonomi makro.

Beberapa pendekatan untuk memahami variasi profitabilitas anatar bank adalah dengan menganalisis pengaruh beberapa rasio keuangan yang mencerminkan efisiensi, likuiditas dan kemampuan menghasilkan pendapatan. Tiga rasio yang mencerminkan hal tersebut, dapat diukur menggunakan rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Net Interest Margin* (NIM).

BOPO merepresentasikan seberapa efisien operasional bank dalam menjalankan aktivitas bisnisnya. Ketika nilai BOPO meningkat, hal ini mencerminkan bahwa bank harus mengeluarkan biaya yang lebih besar untuk menghasilkan pendapatan operasional. Dalam konsep keuangan, efisiensi

operasional dianggap sebagai elemen penting dalam mendorong peningkatan profitabilitas. Bank yang mampu menekan biaya operasional dibandingkan dengan pendapatannya memiliki potensi lebih besar untuk meraih keuntungan. Namun, kenyataannya hubungan antara BOPO dan ROA tidak selalu bersifat langsung. Bank akan lebih efektif dalam menjalankan bisnis Ketika Tingkat BOPO lebih kecil dan Tingkat ROA tinggi, dan apabila nilai BOPO tinggi maka nilai ROA rendah.

LDR menunjukkan kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga menjadi kredit atau pembiayaan. Dalam konteks kinerja keuangan perbankan, LDR akan berdampak positif terhadap return on assets (ROA) yang merupakan salah satu indikator utama profitabilitas bank (Sadewo & Mawardi, 2024). Tingginya LDR menunjukkan kemampuan bank dalam menyalurkan dananya dalam bentuk kredit yang berarti akan meningkatkan profitabilitas bank, Sementara kalau LDR rendah berarti bank tidak mampu untuk memasarkan kreditnya sehingga banyak dana menganggur dan tidak produktif sehingga menurunkan tingkat profitabilitas bank (Murdiyanto, 2020).

NIM menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola aset produktif untuk menghasilkan pendapatan bunga bersih. NIM yang tinggi menandakan bank mampu memanfaatkan perbedaan antara pendapatan bunga dari aset produktif dan biaya bunga atas dana yang dihimpun. Rasio ini sering dijadikan indikator utama dalam menilai efektivitas manajemen aset bank. Dalam kondisi ideal, peningkatan NIM akan berdampak positif terhadap ROA karena bank memperoleh margin keuntungan yang lebih besar.

BOPO, LDR, dan NIM memiliki peranan penting dalam menentukan tingkat profitabilitas perbankan. Akan tetapi, hubungan di antara variabel-variabel tersebut tidak selalu konsisten antara teori dan praktik. Secara teori, BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA, sedangkan LDR dan NIM berpengaruh positif. Namun fenomena di industri perbankan Indonesia menunjukkan bahwa hubungan tersebut tidak selalu berlaku secara seragam. Beberapa bank dengan tingkat efisiensi tinggi justru menunjukkan profitabilitas yang stagnan, sementara bank dengan kemampuan intermediasi tinggi belum tentu menghasilkan ROA yang optimal.

Beberapa penelitian, seperti yang dilakukan oleh (Rini Widia Astuti et al., 2023) Terhadap Profitabilitas menemukan bahwa rasio BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yanti, 2024 tentang Pengaruh *Debt To Equity Ratio* (DER), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Finacing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Btpn Syariah yang menyatakan Rasio BOPO memiliki dampak signifikan terhadap ROA, yang menunjukkan bahwa tingginya nilai BOPO selama periode penelitian berpotensi memengaruhi kondisi kesehatan keuangan pada Bank BTPN Syariah baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Arthamevia & Husin, 2023) yang berjudul Pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) Dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI Periode 2013-2021 menyatakan LDR berpengaruh negatif pada *Return On Asset*. Berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Rini Widia Astuti et al., 2023 tentang Pengaruh *Loan To Deposit Ration* (LDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional(BOPO) Terhadap *Return On Aseet* (ROA) (Studi Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021) yang menyatakan bahwa LDR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA.

Penelitian (Setyaningsih et al., 2023) tentang Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan To Deposit Rasio* (LDR) Dan *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia yang menyatakan bahwa NIM berpengaruh positif signifikan dengan ROA. Penelitian oleh Cahyani et al., 2022 yang berjudul Pengaruh CAR, LDR dan NIM Terhadap ROA Pada Bank Umum Yang Terdaftar di BEI yang menyatakan bahwa NIM memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

Diketahui bahwa terdapat ketidak konsistenan hasil penelitian yang mengindikasikan adanya faktor kontekstual yang memengaruhi hubungan antar variabel, seperti kondisi makroekonomi, kebijakan regulator, serta karakteristik masing-masing bank. Selain itu, perubahan kondisi industri

keuangan juga menimbulkan variasi dalam pencapaian kinerja keuangan bank di Indonesia. Oleh karena itu, penelitian lebih lanjut diperlukan untuk memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai bagaimana rasio BOPO, LDR, dan NIM memengaruhi ROA, khususnya dalam periode pemulihan ekonomi pasca pandemi COVID-19.

Ketidakselarasan hasil penelitian dapat pula disebabkan oleh variasi karakteristik antar bank, khususnya terkait skala usaha, strategi bisnis, serta struktur pendapatan dan biaya. Bank dengan jaringan yang lebih luas dan diversifikasi produk cenderung memiliki tingkat efisiensi operasional yang lebih tinggi, sehingga rasio BOPO dapat ditekan secara optimal. Sebaliknya, bank dengan skala operasional terbatas menghadapi kendala dalam menekan biaya, meskipun profitabilitas tetap dapat dipertahankan melalui fokus pada segmen pasar tertentu atau penerapan strategi pembiayaan yang lebih selektif. Perbedaan dalam struktur biaya dan sumber pendapatan ini pada akhirnya berimplikasi terhadap variasi hubungan antara BOPO, LDR, NIM, dan ROA, sehingga menghasilkan perbedaan kinerja keuangan antar bank.

Perbedaan hasil tersebut menimbulkan gap penelitian yang penting untuk dikaji kembali. Selain itu, kondisi industri perbankan yang terus berkembang dalam lima tahun terakhir, termasuk digitalisasi sistem keuangan, inovasi layanan, dan perubahan struktur biaya operasional, juga menimbulkan gap fenomena baru. Fenomena ini menandakan bahwa hubungan antara BOPO, LDR, NIM, dan ROA dapat berubah seiring dengan transformasi model bisnis perbankan. Dengan mempertimbangkan perbedaan karakteristik dan dinamika industri, perlu dilakukan penelitian lanjutan yang menelaah kembali pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap ROA dengan cakupan yang lebih baru dan komprehensif.

Dalam periode 2022 hingga 2025, industri perbankan Indonesia menghadapi dinamika ekonomi yang cukup signifikan. Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat bahwa pertumbuhan ekonomi Indonesia kembali positif pada tahun 2021 yaitu 3,7 persen dan meningkat lebih tinggi pada tahun 2022 yaitu 5,31 persen. Hal ini menandakan bahwa Indonesia sedang mengalami fase pemulihan bertahap setelah penyusutan drastis akibat covid-19. Beberapa bank

mampu memulihkan profitabilitasnya dengan cepat, sementara yang lain mengalami tekanan pada efisiensi operasional dan penurunan margin bunga.

Penelitian ini menggunakan periode analisis 2022–2025 yang merepresentasikan fase pemulihan berkelanjutan pasca pandemi COVID-19. Berbeda dengan penelitian sebelumnya yang banyak berfokus pada masa krisis (2019–2021) atau awal pemulihan (2022), penelitian ini menekankan bagaimana rasio BOPO, LDR, dan NIM memengaruhi ROA dalam kondisi ekonomi yang relatif stabil dengan pertumbuhan PDB konsisten di kisaran 5 persen. Dengan demikian, penelitian ini memberikan perspektif baru mengenai hubungan efisiensi operasional, intermediasi, dan margin keuntungan terhadap profitabilitas bank di era pasca pandemi.

Secara ideal, stimulus ekonomi diharapkan mampu meningkatkan efisiensi, memperkuat likuiditas, serta mendorong profitabilitas perbankan. Namun, secara faktual, data keuangan menunjukkan bahwa masih terjadi fluktuasi signifikan pada ROA, BOPO, LDR, dan NIM antar bank maupun antar periode. Misalnya, peningkatan efisiensi (BOPO menurun) tidak selalu diikuti oleh peningkatan profitabilitas (ROA meningkat), dan kenaikan LDR yang menunjukkan penyaluran kredit lebih besar justru di beberapa kasus disertai peningkatan risiko likuiditas.

Secara metodologis, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan bersifat sekunder, diperoleh dari laporan keuangan tahunan bank yang dipublikasikan melalui situs resmi BEI (www.idx.co.id) periode 2020 - 2024. Populasi yang digunakan adalah seluruh Perusahaan perbankan konvensional yang *listing* di BEI. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian adalah *purposive sampling* dengan kriteria Perusahaan perbankan konvensional yang telah menerbitkan laporan keuangan lengkap dan di audit selama periode penelitian serta tidak mengalami *delisting*. Melalui pendekatan ini, diharapkan dapat diketahui sejauh mana masing-masing variabel keuangan berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas perbankan. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *Return on Assets* (ROA), sedangkan variabel independennya meliputi Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Loan To Deposit Ratio*, dan *Net Interest*

Margin. Analisis data dilakukan dengan bantuan *software* SPSS versi 23, yang diawali dengan uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji regresi linear berganda. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini adalah uji t atau uji parsial, uji f atau uji simultan, dan koefisien determinasi (R^2).

Selain memberikan kontribusi empiris, penelitian ini juga diharapkan mampu memperkaya literatur akademik di bidang manajemen keuangan dan perbankan, khususnya mengenai faktor-faktor penentu profitabilitas pada dua sistem perbankan yang berbeda. Dari sisi praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi manajemen bank dalam merumuskan strategi efisiensi operasional dan optimalisasi pendapatan, serta bagi regulator dalam merancang kebijakan pengawasan yang lebih tepat sasaran untuk menjaga stabilitas sistem keuangan nasional.

Dengan demikian, masih terdapat ruang penelitian yang luas untuk menganalisis kembali pengaruh BOPO, LDR, dan NIM terhadap ROA perbankan di Indonesia. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dengan memperkaya literatur mengenai determinan profitabilitas perbankan, serta kontribusi praktis bagi manajemen bank dan regulator untuk merumuskan kebijakan yang lebih efektif dalam meningkatkan efisiensi dan daya saing industri perbankan nasional.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

- a. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2022 - 2025?
- b. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2022 - 2025?
- c. Apakah *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2022 - 2025?

- d. Apakah BOPO, LDR, dan NIM berpengaruh terhadap ROA pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2022 - 2025?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan sebelumnya, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk menganalisis pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada perbankan di Indonesia periode 2022–2025.
- b. Untuk menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada perbankan di Indonesia periode 2022–2025.
- c. Untuk menganalisis pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada perbankan di Indonesia periode 2022–2025.
- d. Untuk menganalisis pengaruh BOPO, LDR, dan NIM secara simultan terhadap ROA perbankan di Indonesia selama periode 2022–2025.

Dengan tercapainya tujuan-tujuan tersebut, penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran empiris yang komprehensif mengenai determinan profitabilitas perbankan di Indonesia, baik dari aspek efisiensi operasional, likuiditas, maupun kemampuan dalam menghasilkan pendapatan bunga.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, antara lain sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang manajemen keuangan dan perbankan. Hasil penelitian ini dapat memperkaya literatur mengenai pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap profitabilitas bank, serta memberikan pembaruan terhadap hasil-hasil penelitian terdahulu yang menunjukkan hasil tidak konsisten antar bank. Dengan demikian, penelitian ini dapat menjadi referensi akademik bagi peneliti selanjutnya

baik dengan memperluas variabel penelitian, memperpanjang periode observasi, maupun menggunakan pendekatan analisis yang berbeda untuk memperkuat hasil temuan empiris

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Manajemen Bank

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan evaluasi dalam mengelola aspek efisiensi operasional (BOPO), likuiditas (LDR), dan pengelolaan aset produktif (NIM). Dengan memahami pengaruh ketiga rasio tersebut terhadap profitabilitas, pihak manajemen dapat merumuskan strategi yang lebih efektif dalam meningkatkan kinerja keuangan bank.

b. Bagi Regulator (Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia)

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan terkait faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas industri perbankan di Indonesia, baik konvensional maupun syariah. Informasi ini dapat menjadi masukan dalam merumuskan kebijakan pengawasan dan peraturan yang mendukung stabilitas serta daya saing sistem keuangan nasional.

c. Bagi Investor dan Masyarakat

Penelitian ini dapat membantu investor dalam menilai kinerja keuangan dan prospek perbankan di Indonesia, sehingga dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan investasi yang lebih rasional dan berbasis data keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah K, Jannah Misbahul, Aiman Ummul, Hasda Suryadin, Fadilla Z, Taqwin, Masita, Ardiawan K.N., & Sari M. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. [Http://Penerbitzaini.Com](http://Penerbitzaini.Com)
- Angraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (2021). Analisis *Pengaruh Non Performing Financing* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Debt To Equity Ratio* (DER) Terhadap *Return On Equity* (ROE) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016- 2020. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*.
- Anton, Purnama, I., & Sunaryo Janny. (2021). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, LDR, Dan NIM Terhadap ROA Bank Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2019. *Jurnal Bansi (Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi)*, 1.
- Arthamevia, R. A. R., & Husin, R. N. (2023). Pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) Dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI Periode 2013-2021. *Jurnal Ilmia Akuntansi Dan Teknologi*. [Https://Jurnal.Ubd.Ac.Id/Index.Php/Akunto](https://Jurnal.Ubd.Ac.Id/Index.Php/Akunto)
- Binasthika, T., Sari, Y., & Herlina, T. (2025). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Non-Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa) Pada Perbankan Badan Usaha Milik Negara (Bumn) Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2023. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 25(1), 203. <https://Doi.Org/10.33087/Jiubj.V25i1.5799>
- Cahyani, L. S., Triuspitorini, F. A., & Nurdin, A. A. (2022). Pengaruh Car, Ldr Dan Nim Terhadap Roa Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bei. *Indonesian Journal Of Economics And Management*, 2(2), 379–387. [Https://Doi.Org/10.35313/Ijem.V2i2.3139](https://Doi.Org/10.35313/Ijem.V2i2.3139)
- Candra Susanto, P., Ulfah Arini, D., Yuntina, L., & Panatap Soehaditama, J. (2024). Konsep Penelitian Kuantitatif: Populasi, Sampel, Dan Analisis Data (Sebuah Tinjauan Pustaka). [Https://Doi.Org/10.38035/Jim.V3i1](https://Doi.Org/10.38035/Jim.V3i1)

- Fitriyah, Z., Irsalina, S., Rizq Herlandy K, A., & Widodo, E. (2021). Analisis Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Ipm Menggunakan Regresi Linear Berganda. 2(3). <https://doi.org/10.46306/Lb.V2i3>
- Hardiyanto, Chandradoni, D., Fadilah, A. R., Ikbali, M., Amzar, F., & Sumantri, F. (2025). Jurnal Mirai Management. Jurnal Mirai Management, 10(1), 658–668.
- Hasbi, H., Djaniar, U., Putri, P. A. N., Irdawati, I., & Anantadjaya, S. P. (2024). Efektivitas Net Interest Margin Dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Perbankan. Briliant: Jurnal Riset Dan Konseptual, 9(1), 82. <https://doi.org/10.28926/Briliant.V9i1.1627>
- Indrawan Sanny, B., Kaniawati Dewi, R., & Oleh Politeknik Dharma Patria Kebumen, D. (2020). Jurnal E-Bis (Ekonomi-Bisnis) Pengaruh Net Interest Margin (Nim) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Pt Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Dan Banten Tbk Periode 2013-2017. 4(1), 78–87. <https://doi.org/10.37339/Jurnal>
- Isgiarahmah, A., Goejantoro, R., & Nasution, Y. N. (2021). Estimasi Parameter Model Regresi Linier Berganda Dengan Pendekatan Bayes Menggunakan Prior Pseudo (Studi Kasus Indeks Pembangunan Manusia (Ipm) Di Kalimantan Timur) Parameter Estimation Of The Multiple Linear Regression Model With The Bayes Approach Using Prior Pseudo (Case Study Of The Human Development Index (Hdi) In East Kalimantan). Jurnal Eksponensial, 12(1).
- Ishak, F., Franssisca Dunga, M., & Amali, L. M. (2022). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (Kap) Dan Net Interest Margin (Nim) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bei Periode 2016-2020. Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis, 5, 2022. <http://ejournal.ung.ac.id/index.php/jimb>
- Istiowati, S. I., & Muslichah, M. (2021). Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. Afre (Accounting And Financial Review), 4(1), 29–37. <https://doi.org/10.26905/Afr.V4i1.5476>

- Khoiriyah, S. (2022). Pengaruh Npl Dan Ldr Terhadap Profitabilitas (Roa). In *Competitive Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* (Vol. 6, Number 1).
- Lubis, K. A., Rahmadhany, E., & Gami, P. (2022). E-Issn: 2715-8594 Khairul Anwar Lubis 1) Emelia Rahmadhani Putri Gami 2)-Pengaruh Return On Assets (Roa) Dan Return On Equity (Roe) Terhadap Harga Saham Pada. In *Maret: Ix* (Number 1). [Www.Idx.Co.Id](http://www.idx.co.id)
- Manalu, T. Y., Irwansyah, D. P., Dawai, E., Nabila, A., Aulia, F., Sumantri, F., & Penulis, K. (2025). Pengaruh Car, Nim, Bopo Terhadap Roa Pada Pt Bank Rakyat Indonesia Tbk Periode 2005-2024. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 10(2). [Https://Doi.Org/10.35968/Jbau](https://doi.org/10.35968/Jbau)
- Martias, L. D. (2021). Statistika Deskriptif Sebagai Kumpulan Informasi. *Fihris: Jurnal Ilmu Perpustakaan Dan Informasi*, 16(1), 40. [Https://Doi.Org/10.14421/Fhrs.2021.161.40-59](https://doi.org/10.14421/Fhrs.2021.161.40-59)
- Maulana, P., Dwita, S., Helmayunita, N., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Padang, U. N. (2021). Pengaruh Car, Npl, Ldr Dan Bopo Terhadap Return On Assets (Roa) Pada Bank Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. In *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* (Vol. 3, Number 2). Online. [Http://Jea.Ppj.Unp.Ac.Id/Index.Php/Jea/Index](http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/index)
- Murdiyanto. (2020). Capital Adequacy Ratio (Car), Net Interest Margin (Nim) Dan Biaya Operasional Dibanding Pendapatan Operasional(Bopo) Terhadap Return On Asset (Roa) (Studi Bank Umum Konvensional Tahun 2013-2019). 9(1), 1–12.
- Nurchahya, W. A., Arisanti, N. P., & Hanandhika, A. N. (2024). Penerapan Uji Asumsi Klasik Untuk Mendeteksi Kesalahan Pada Data Sebagai Upaya Menghindari Pelanggaran Pada Asumsi Klasik. 1. [Https://Doi.Org/10.5281/Zenodo.104492725](https://doi.org/10.5281/Zenodo.104492725)
- Putri, A. S., Rini, I., & Pangestuti, D. (2024). Pengaruh Layanan Digital Perbankan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Di Indonesia Tahun 2017-2022. *Diponegoro Journal Of Management*, 13(1). [Http://Ejournal-S1.Undip.Ac.Id/Index.Php/Dbr](http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr)

- Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (2020). Ldr Terhadap Return On Asset (Roa) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bei).
- Rini Widia Astuti, Abdul Hadi Sirat, & Fadli Ali Taslim. (2023). Pengaruh Loan To Deposit Ration (Ldr) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Return On Aseet (Roa) (Studi Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021). *Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 2(3), 296–315. <https://doi.org/10.30640/Inisiatif.V2i3.1364>
- Rosita, Y., Nr, A. D., & Junaedi, D. (2025). Ukuran Bank Sebagai Determinan Efisiensi Operasional: Bukti Empiris Dari Bank Go Public Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Akuntansi (Jebisma)*, 3(1).
- Sadewo, V. S., & Mawardi, W. (2024). Pengaruh Ldr, Npl, Car, Dan Efisiensi Biaya Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Manageme Nt*, 13(3), 1–15. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Setiawan, B., & Risnawati, H. (2024). Analisis Roa, Roi, Dan Profit Margin Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Di Rsu Nurussyifa Kudus. *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Akuntansi*, 5, 2798–7353. <https://doi.org/10.26751/Jeisa.V>
- Setyaningsih, A., & Ernitawati, Y. (2023). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Rasio (Ldr) Dan Net Interest Margin (Nim) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Vol. 10, Number 2).
- Setyaningsih, A., Maftukhin, & Ernitawati, Y. (2023). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Loan To Deposit Rasio (Ldr) Dan Net Interest Margin (Nim) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bina Akuntansi*, 10(2), 696–715.
- Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Roa (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). 4(1).

- Sri Winarsih Ramadana. (2022). Hubungan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Return On Asset (Roa). 1(1).
- Syahroni, M. I. (2022). Prosedur Penelitian Kuantitatif. Jurnal Al-Musthafa Stit Al-Aziziyah Lombok Barat, 43(3).
- Tamin, M., Hilmi, H., Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. Jurnal Akuntansi Malikussaleh (Jam), 1(1), 123. <https://doi.org/10.29103/Jam.V1i1.7447>
- Yanti, Y. Y. (2024). Pengaruh Debt To Equity Rasio (Der), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Finacing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Return On Assets (Roa) Pada Bank Btpn Syariah Periode Tahun 2012-2021. Jurnal Enterpreneur Dan Bisnis (Jebi).
- Zaki M, & Saiman. (2021). Kajian Tentang Perumusan Hipotesis Statistik Dalam Pengujian Hipotesis Penelitian.