PENGARUH MARGIN BUNGA BERSIH (NIM) DAN RASIO LIKUIDITAS (LDR) TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET (ROA) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

PERIODE 2012-2016

Kiki Rizkia Rosalin Purnomo[1] Linna Ismawati[2]

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Universitas Komputer Indonesia, Bandung.

kikirizkiarsln@gmail.com[1] linnaismawati@yahoo.co.id [2]

ABSTRACT

This research aims to know the magnitude of the influence of the Net Interest Margin (NIM) and the Loan To Deposit Ratio (LDR) towards the Return On Assets (ROA) at banking company on the Indonesia stock exchange partially or both simultaneously.

The methods used in this research is descriptive method quantitative approach with verifikatif. The data used areA secondary data that includes data net interest margins, liquidity ratio data and data rate of return of assets. The statistical test used multiple linear regression analysis, namely, classic assumption test, determination of the coefficient of correlation, analysis, and testing the hypothesis by using SPSS Statistics.

The results showed that Net Interest Margins partially (NIM)Aeffect significantly to the Return On Assets A(ROA), Loan To Deposit Ratio (LDR) influential insignificant against the Return On Assets (ROA), simultaneously Net Interest margin (NIM) and the Loan To Deposit Ratio (LDR) effect significantly to the Return On Assets (ROA).

Keywords : Net Interest Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Return On Assets (ROA).

I. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pertumbuhan ekonomi saat ini menyebabkan peningkatan perkembangan dunia usaha. Indonesia adalah negara yang memiliki potensiAuntuk menjadi Negara maju Setiap perusahaan dalam menjalan kan kegiatan usaha tidak terlepas dari tujuan utamanya untuk memperoleh laba dalam kelangsungan hidup perusahaan yang dapat dilihat dari kinerja perusahaannya. Namun sayangnya banyak hambatan yang menghalangi kemajuan tersebut. Salah satu faktornya adalah masalah keuangan. Suatu perusahaan memerlukan analisis terhadap laporanAkeuangan.

Sektor perbankan dalam perekonomian suatu Negara memiliki peran penting dalam kehidupan masyarakat saat ini yang sebagian besar melibatkan jasa dari sektor perbankan. Menurut penelitian Usman Harun (2016), Bank Umum yang berperan sebagai perantara keuangan an tara pihakpihak yang memiliki dana *Fun ding* dan dana *Lending* dengan pihak-pihak yang memerlukan dana serta sebagai lembaga yang berfungsi mempe rlancar aliran lalu lintas pembayaran. Untuk itu setiap bank umum haruslah menjaga tingkat kesehatan banknya agar mampu bersaing dan memberikan pelayanan kepada nasabah dengan sebaiknya.

Menurut penelitian Luh Eprima at all (2015),"persaingan antar bank dalam me nghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit, dalam prakteknya banyak yang menyimpang dari aturan yang berlaku dalam Industri Perbankan seperti tidak mengind ahkan prinsip kehati-hatian bank (prudential banking) dengan memberikan kredit tak terbatas pada nasabah satu grup dengan perbankan tersebut, sehingga seringkali merugikan para deposan dan investor s erta berdampak pada perekonomian Ne gara".

Menurut Dendawijaya (2001) dalam penelitian Putu Agustina at all (2016), "Bank Indonesia juga lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan *Return On Assets* dibandingkan dengan *Return On Equity* karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar berasal dari simpanan masyarakat sehingga *Return On Assets* (ROA) lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas bank".

Menurut Putu Agustina at all (2016), Rasio keuangan yang umumnya mempengaruhi *Return On Assets* adalah *Loan To Deposit Ratio* (mewakili risiko likuiditas) dan *Net Interest Margin* (mew akili tingkat bunga). *Net Interest Margin* ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya untuk menghasilkan pendap atan bunga bersih. Laba pada umumnya dipakai sebagai ukuran dari apa yang telah dicapai dalam suatu pemgambilan keputusan investasi dan dapat memprediksi perubahan laba yang akan datang.

Pada umumnya aktivitas suatu ba nk diarahkan pada usaha untuk mening katkan pendapatan dengan meminimalka n risiko.Secara konvensional banyak ban k mengutamakan aktivitas perkreditan se bagai sarana mencapai tujuan tersebut, namun ternyata banyak bank yang mengalami kepailitan karenanya.
Likuiditas bank dalam beberapa penelitia n diukur dengan menggunakan variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR). *loan to d eposit ratio* (LDR) menggambarkan besarnya jumlah kredit yang dapat disalurkan kepada masyarakat.

Menurut Bank Indonesia (SE. Intern BI, 2004) dalam Didik Purwoko dan Bambang Sudiyatno (2013), "penilaian aspek likuiditas mencerminkan kemampuan bank untuk mengelola tingkat likuiditas yang memadai guna memenuhi kewajibannya secara tepat waktu dan untuk memenuhi kebutuhan yang lain. Disamping itu, bank juga harus dapat menjamin kegiatan dikelola secara efisien, dalam arti bahwa bank dapat menekan biaya pengelolaan likuiditas yang tinggi serta setiap saat bank dapat melikuidasi assetnya secara cepat dengan kerugian yang minimal".

Oleh karena itu, manajemen perusahaan harus mampu memenuhi target yang sudah ditetapkan, besarnya keuntungan perusa haan haruslah dicapai sesuai dengan apa yang diharapkan bukan asal untung saja.

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimana perkembangan Margin Bunga Bersih (NIM) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)(BEI) periode 2012-2016.
2. Bagaimana perkembangan Rasio Likuiditas (LDR) pada Perusahaan P erbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.
3. Bagaimana perkembangan Tingkat Pengembalian Aset (ROA) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.
4. Seberapa besar pengaruh Margin Bunga Bersih (NIM) dan Rasio Likuiditas (LDR) terhadap Tingkat Pengembalian Aset (ROA) pada Perusahaan Perbakan yang terdaftar di Bursa Efek Indones ia (BEI) periode 2012-2016.

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui perkembangan perkembangan Margin Bunga Bersih (NIM) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indones ia (BEI) periode 2012-2016.
2. Untuk mengetahui perkembangan Rasio Likuiditas (LDR) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.
3. Untuk mengetahui perkembangan Tingkat Pengembalian Aset (ROA) dalam

Perusahaan Perbakan yangaterdaftaradi Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.

4. Untuk mengetahui besarnya pengaruh Margin Bunga Bersih (NIM) dan Rasio Likuiditas (LDR) terhadap Tingkat Pengembalian Aset (ROA) pada Perusahaan Perbakan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016

1.4 Kegunaan Penelitian

Adapun Kegunaan yang dapat diperoleh dari penelititan ini adalah sebagai berikut :

1.4.1 Kegunaan Praktis

Dapat memberikan informasi tamb ahan kepada para investor yang akan menginvestasikan modalnya, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam proses pengambilan keputusan investasi yang dilihat dari rasio keuangan perusahaan serta diharapkan dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam melakukan investasi, sehingga para inve stor dapat mengambil keputusan yang matang dalam melakukan investasi pada suatu perusahaan.

1.4.2 Kegunaan Akademis

1. Bagi Peneliti/Penulis, penelitian ini berguna bagi penulis untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan Jenjang Sarjana Satu (S1) dan juga sekaligus untuk menambah wawasan dan pengetahuan dalam membuat metode penelitian, serta dengan penelitian tersebut dapat mengetahui bagaimana cara berinvestasi dalam pasar modal.
2. Bagi Perusahaan, penelitian ini akan bermanfaat sebagai bahan masukan dalam pengambilan keputusan atau kebijakan perusahaan.
3. Bagi Universitas, penelitian ini akan memberikan acuan baru untuk dijadikan contoh atau referensi dalam metode penelitian yang kedepannya dapat membantu para mahasiswa tahun ajaran berikutnya.

II. KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

2.1 Kajian Pustaka

A. Margin Bunga Bersih (NIM)

"Net Interest Margin (NIM) merupakan rasio antara pendapatan bunga bersih terhadap rata-rata aktiva produktif. *Net Interest Margin* (NIM) mencerminkan risiko pasar yang timbul akibat berubahnya kondisi pasar dimana hal tersebut dapat merugikan bank", menurut Hasibuan (2006).

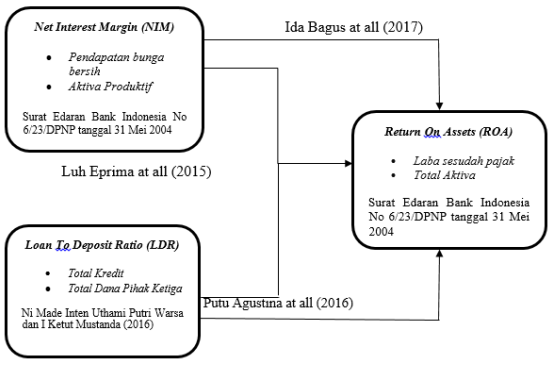
B. Rasio Likuiditas (LDR)

Rasio likuiditas menurut Kasmir (2007:268),"merupakan rasio untuk mengukur kemampuan bank memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih dengan atau dapat mem bayar kembali pencairan dana deposannya pada saat ditagih serta dapat mencukupi permintaan kredit yang diajukan". "*Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan rasio untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana m asyarakat dan modal sendiri yang digunakan", menurut Kasmir (2007:272).

C. Tingkat Pengembalian Aset (ROA)

"Return on Asset (ROA) menggamba rkan sejauh mana kemampuan asset-aset yang dimiliki perusahaan bisa menghasilkan laba", menurut Eduardus Tandelilin (2010:372)

2.2 Kerangka Pemikiran



Gambar 2.1
Kerangka Pemikiran

2.3 Hipotesis

1. *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh parsial pada *Return On Assets* (ROA) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.

2. *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh parsial pada *Return On Assets* (ROA) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.
3. *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh simultan terhadap *Return On Assets* (ROA) Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2012-2016.

III. OBJEK dan METODE PENELITIAN

3.1 Objek Penelitian

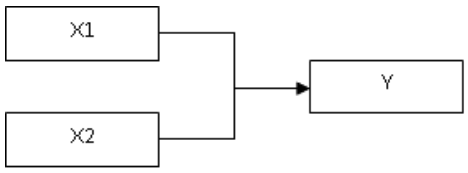
1. Variabel Independen (Variabel Bebas) Variabel independen yang digunakan adalah Margin Bunga Bersih (NIM) (X_1) dan Rasio Likuiditas (LDR) (X_2).
2. Variabel Dependen (Variabel Terikat) Variabel dependen yang digunakan adalah Tingkat Pengembalian Aset (ROA) (Y).

3.2 Metode Penelitian

Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dan metode verifikatif dengan pendekatan kuantitaif, yaitu hasil penelitian yang kemudian diolah untuk diambil kesimpulannya.

Populasi yang digunakan penulis dalam penelitian ini yaitu data NIM, LDR dan ROA. Teknik dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, sampel dalam penelitian ini adalah keuangan seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di BursaAEfek Indonesia yang diambil sebanyak 6 perusahaan selama tahun 2012-2016 sehingga populasi dalam penelitian ini sebanyak 30 data.

A. Desain Penelitian



Gambar 3.1
Desain Penelitian

Keterangan :

X1 : Margin Bunga Bersih (NIM)
X2 : Rasio Likuiditas (LDR)
Y : Tingkat Pengembalian Aset (ROA)

B. Operasionalisasi Variabel

Tabel 3.1
Operasionalisasi Variabel

No	Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Ukuran	Sumber Data	Skala
1	*Net Interest Margin* (NIM)	Rasio antara pendapatan bunga bersih terhadap rata-rata aktiva produktif **Hasibuan (2006)**	• Pendapatan bunga bersih • Aktiva Produktif NIM= *pendapatan b* / *aktiva pr* **Surat Edaran Bank Indonesia No 6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004**	%	Laporan keuangan	Rasio
2	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	*Loan to Deposit Ratio* merupakan rasio untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana	• Total Kredit • Total Dana Pihak Ketiga $LDR =$ TOTAL / TOTAL DANA 100% **Ni Made Inten Uthami Putri Warsa dan I Ketut Mustanda (2016)**	%	Laporan Keuangan	Rasio

		masyarakat dan modal sendiri yang digunakan. **Kasmir (2007 :272)**				
3	*Return on Assets* (ROA)	*Return on Asset* (ROA) menggambarkan sejauh mana kemampuan asset-aset yang dimiliki perusahaan bisa menghasilkan laba. **Eduardus Tandelilin (2010 :372)**	• Laba sesudah pajak • Total Aktiva $ROA = \frac{\text{LABA BERSIH}}{\text{TOTAL AKTIVA}} 100\%$ **Surat Edaran Bank Indonesia No 6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004**	%	Laporan Keuangan	Rasio

C. Teknik Pengumpulan Data

a. Metode dokumentasi
Metode dokumentasi dalam penelitian ini dimaksudkan untuk memperoleh data dengan cara dokumentasi, yaitu mempelajari dokumen yang berkaitan dengan seluruh data yang diperlukan dalam penelitian. Dokumentasi dari asal kata dokumen yang artinya barang-barang tertulis. Di dalam melaksanakan metode dokumentasi peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti laporan keuangan perusahaan serta dokumen lain dalam perusahaan yang relevan dengan kepentingan penelitian.

b. Studi Kepustakaan (*Library Research*)
Studi kepustakaan adalah kajian teoritis, referensi, serta literature ilmiah lainnya ang berkaitan dengan budaya, nilai, dan norma yang berkembang pada situasi sosial yang diteliti menurut Sugiyono (2012). Penelitian ini dilakukan untuk pengambilan data yang bersifat teori yang kemudian digunakan sebagai literatur penunjang guna mendukung penelitian yang dilakukan. Data ini diperoleh dari beberapa jurnal yang dapat dijadikan acuan yang ada kaitannya dengan masalah yang diteliti.

D. Alat Analisis

Untuk menguji pengaruh NIM dan LDR sebagai variable independen terhadap ROA sebagai variabel dependen menggunakan analisis regresi linier berganda. Adapun pengolahan data menggunakan SPSS 17.0

Secara umum model regresi linier berganda:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$$

Dimana :

Y = *Return On Assets* (ROA)
α = Bilangan Berkonstanta
$\beta_1 \beta_2$ = Koefisien Arah Garis
X_1 = NIM
X_2 = LDR
ε = Kesalahan Residual (error)

E. Pengujian Hipotesis

a. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji T)

Uji-t untuk menguji pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap varia bel terikat, hipotesisnya sebagai berikut:
$H_0 : \beta_1 = 0$, *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh tidak signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

Ha : $\beta_1 \neq 0$, *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Retur n On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

H_0 : $\beta_2 = 0$, *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh tidak signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

Ha : $\beta_2 \neq 0$, *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

b. Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

Uji F untuk mengetahui pengaruh seluruh variabel bebas secara simulta n terhadap variabel terikat, hipotesisnya sebagai berikut:

$H_0 : \beta_1\beta_2 = 0$, *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh tidak signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

Ha : $\beta_1\beta_2 \neq 0$, T *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan periode 2012-2016.

IV. HASIL PENELITIAN dan PEMBAHAS AN

Data yang digunakan dalam pen elitian ini adalah data *time series* per tahun NIM ,LDR dan ROA selama periode 2012-2016.

Setelah dilakukan uji asumsi klasik terlebih dahulu, seluruh data yang digunakan dinyatakan layak dan telah memenuhi syarat untuk dimasukkan kedalam penelitian.

A. Uji Koefisien Determinasi (R-Square)

Koefisien determinasi yang diperoleh sebesar 56%. diketahui bahwa pengaruh terbesar berasal dari variabel *Net Interest Margin* (NIM) (X1) dengan kontribusi pengaruh sebesar 47,04%, sedangkan variabel *Loan To Deposit Ratio* (LDR) (X2) memberikan kontribusi pengaruh sebesar 8,99%, dan sisanya 43,97% dipengaruhi oleh variabel lainnya diantaranya Efisiensi Operasi (BOPO), Resiko Kredit (NPL), *Current Ratio* (CR), *Dept to Equity Ratio* (DER) dan Permodalan (CAR).

Tabel 4.1
Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.749[a]	.560	.528	.86639

a. Predictors: (Constant), LDR, NIM

B. Uji T (Parsial)

Hasil perhitungan Uji T dapat dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.2

Uji T Variabel X_1

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.426	2.183		.653	.519
	NIM	.838	.160	.672	5.233	.000

a. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai t-hitung yang diperoleh variabel *Net Interest Margin* (NIM) (X1) adalah sebesar 5,233 dengan *p-value* (*sig.*) = 0,000. Nilai ini akan dibandingkan dengan nilai t-tabel pada tabel distribusi t. Dengan α=0,05, df = n-k-1= 30-2-1= 27, diperoleh nilai t-tabel untuk pengujian dua pihak adalah sebesar 2,05. Dari nilai-nilai di atas terlihat bahwa nilai t-hitung yang diperoleh variable *Net Interest Margin* (NIM) (X1) sebesar 5,233 > t tabel 2,05, dan nilai signifikan 0,000 <0,05 maka s esuai dengan kriteria pengujian hipotesis bahwa Ho ditolak dan Ha diterima.

Artinya secara parsial,*Net Interest Margi n* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA).Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh **Ida Bagus at all (2018)** yang menyatakan "*Net Interest Margin* (

NIM) berperngaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA)".

Tabel. 4.3
Uji T Variabel X_2

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.426	2.183		.653	.519
	LDR	-.045	.022	-.266	-2.073	.048

a. Dependent Variable: ROA

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai t-hitung yang diperoleh variabel *Loan To Deposit Ratio* (LDR) (X2) adalah sebesar -2,073 dengan *p-value* (*sig.*) = 0,048. Dari nilai-nilai di atas terlihat bahwa nilai t-hitung yang diperoleh variable *Loan To Deposit Ratio* (X2) sebesar (-2,073) > t tabel (-2,05), dan nilai signifikan 0,048 < 0,05 maka sesuai dengan kriteria pengujian hipotesis bahwa Ho ditolak dan Ha diterima Artinya secara parsial , *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA).Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh **Muhammad Ali dan Roosaleh Laksono (2017)** yang menyatakan " *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruhAnegatif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA)".

C. Uji F (Simultan)

Tabel. 4.4
Uji F (Simultan)

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	25.833	2	12.917	17.208	.000[a]
	Residual	20.267	27	.751		
	Total	46.100	29			

a. Predictors: (Constant), LDR, NIM

b. Dependent Variable: ROA

Dari tabel di atas, dapat dilihat bahwa nilai f-hitung yang diperoleh variabel *Net Interest Margin* (NIM) (X1) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) (X2) terhadap *Return On Assets* (ROA) (Y) adalah sebesar 17,208 dengan *p-value* (*sig.*) = 0,000 Nilai ini akan dibandingkan dengan nilai f-tabel pada tabel nilai F (0,05). Dengan α=0,05, df = n-k-1= 30-2-1= 27, diperoleh nilai f-tabel untuk pengujian secara bersama-sama sebesar 3,35. Dari nilai-nilai di atas terlihat bahwa nilai f-hitung yang diperoleh variable *Net Interest Margin* (NIM) (X1) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) (X2) terhadap *Return On Assets* (ROA) (Y) sebesar 17,208 > f tabel 3,35, dan nilai signifikan 0,000 < 0,05 maka sesuai dengan kriteria pengujian hipotesis bahwa Ho ditolak dan Ha diterima. Artinya secara simultan, *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA).Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh **Didik dan Bambang (2013)** yang menyatakan *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) berperngaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA).

V. KESIMPULAN dan SARAN

5.1 KESIMPULAN

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada bab sebelumnya, maka penulis akan membuat kesimpulan adalah sebagai berikut :

1. Perkembangan *Net Interest Margin* (NIM) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016 mengalami fluktuatif. Penurunan ini disebabkan perlambatan ekonomi serta penurunan BI Rate yang direspon bank dalam menurunkan suku bunga deposito perbank.
2. Perkembangan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016 mengalami fluktuatif. Penurunan ini disebabkan penurunan suku bunga deposito cukup sulit dengan kondisi likuiditas masih ketat meskipun Bank Indonesia melakukan pelonggaran kebijakan monenter.
3. Perkembangan *Return On Assets* (ROA) pada Perusahaan Perbankan

yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016 mengalami fluktuatif. Penurunan ini disebabkan penurunan margin bunga bersih penurunan itu terjadi karena bank-bank lebih berhati-hati dalam berbisnis, antara lain dengan lebih banyak membentuk cadangan kerugian penurunan nilai keuangan (CKPN) seiring dengan meningkatnya rasio kredit bermasalah

4. Pengaruh *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) memberikan kontribusi terhadap *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016. Untuk mengetahui besarnya pengaruh antara variabel tersebut adalah sebagai berikut :
   a. *Net Interest Margin* (NIM) dapat meningkatkan *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016.
   b. *Loan To Deposit Ratio* (LDR) dapat menurunkan *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016. *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016.
   c. *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan To Deposit Ratio (*LDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2012-2016.

5.2 SARAN

Bedasarkan hasil penelitian dan kesimpulan diatas, maka-maka saran-saran yang dapat diberikan berkaitan dengan perkembangan perusahaan perbankan di Indonesia adalah sebagai berikut :

1. Bagi Perusahaan
   Perusahaan hendaknya meningkatkan kinerja perusahaan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian perusahaan sehingga fungsi perusahaan perbankan dalam menghimpun dana dan menyalurkan kredit dapat terjaga dan mencapai standar ketentuan Bank Indonesia tiap tahunnya agar dapat bersaing dan dipercayai oleh para investor. Semakin membaiknya kinerja perusahaan tersebut dapat dilihat dari besarnya laba bersih perusahaan tersebut. Tingkat pengembalian aset atau *Return on Assets* (ROA) perusahaan perbankan dapat memperlihatkan pesatnya kemajuan perusahaan dalam mengkasilkan laba bersih. Margin bunga bersih atau *Net Interest Margin* (NIM) yang semakin tinggi dapat berdampak pada ROA yang semakin membaik pula dengan upaya perusahaan perbankan dalam menciptakan laba tersebut. Selain itu dari sisi rasio likuiditas bank salah satunya *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian perusahaan dalam memberikan kredit agar dapat dalam posisi aman dan kinerja perusahaan yang semakin membaik.
2. Bagi Investor
   Investor sebaiknya memperhatikan nilai NIM dan LDR sebelum memutuskan untuk menginvestasikan sahamnya pada suatu perusahaan, karena dari nilai NIM dan LDR dapat menunjukan peusahaan dalam memperoleh pendapatan dan resiko yang diterima oleh investor dan investasinya dan mempertimbangkan nilai laba bersih yang diperoleh perusahaan tersebut. Selain itu juga investor harus memperhatikan dan menganalisis tingkat suku bunga SBI dan nilai tukar rupiah sebelum akhirnya memutuskan untuk investasi di pasar

modal, karena ada kemungkinan berinvestasi pada tabungan, sertifikat bank Indonesia, obligasi atau pasar uang yang nantinya akan memberikan keuntungan. Selanjutnya investor juga harus memperhatikan dipengaruhi oleh variabel lainnya diantaranya Efisiensi Operasi (BOPO), Resiko Kredit (NPL), *Current Ratio* (CR), *Dept to Equity Ratio* (DER) dan Permodalan (CAR).

3. Bagi Peneliti selanjutnya :

a. Menambah variabel lain yang dapat mempengaruhi tingkat pengembalian Aset , baik dari faktor fundamental maupun kondisi ekonomi.
b. Penelitian selanjutnya dapat memperpanjang periode penelitiannya agar dapat diperoleh hasil yang lebih baik dan akurat.
c. Penelitian selanjutnya dapat menambah jumlah sampel yang ditelliti dan populasi penelitian tidak hanya dikhusukan pada perusahaan perbankan, tetapi dapat diperluas pada kelompok perusahaan lainnya yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

VI. DAFTAR PUSTAKA

Bank Indonesia, Surat Edaran, Nomor 6/23/DPNP : tanggal 31 Mei 2004 Bank Indonesia, Peraturan Bank Indonesia, Nomor6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 tentang sistem Penilaian Tingkat kesehatan Bank Umum.

Didik Purwoko dan Bambang Sudiyanto. 2013. ***Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank (Studi Empirik Pada Industri Perbankan DiBursa Efek Indonesia)***. Semarang: Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE), Maret 2013 Vol.20 No.1.

Eduardus Tandelilin. 2010. Portofolio dan Investasi teori dan aplikasi. Yogyakarta: Kanisius.

Frianto Pandia. 2012. Manajemen dana dan kesehatan bank: Jakarta.Rineka Cipta.

Greuning, Hennie Van dan Sonja Brajovic. 2011. Analisis Risiko Perbankan. Jakarta:Salemba Empat.

Hantono. 2017. ***Effect Of Capital Adequecy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL) to Return On Assets (ROA) Listed in Banking in Indonesia Stock Exchange***. International Journal of Education and Research Vol.5 No. 1.

Hasibuan, H. Melayu S.P. 2009. Dasar dasar Perbankan. Cetakan Kedelapan. Jakarta : PT. Bumi Aksara.

Henry Simamora. 2000. Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis. Jakarta: Salemba Empat

Ida Bagus Raka Suardana, I Nengah Dasi Astawa, Luh Kadek Budi Martini. 2018. ***Influential Factors towards Return On Assets and Profit Change (Study on all BPR in Bali Province)***. International Journal of Social Sciences and Humanities Vol.2 No. 1.

Imam Ghozali, 2006, Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Badan Penerbit UNDIP, Semarang.

Kasmir .2007. Manajemen Perbankan. Jakarta : PT Raja grafindo Persada.

Lartey, Victor Curtis, Samuel Antwi, Eric Kofi Boadi. 2013. ***The Relationship between Net Interest Margin and Return on Assets of Listed Banks in Ghana.*** **China:**

Research. Journal of Finance and Accounting Vol.4, No.16.

Lilis Setyowati dan Kim Budiwinarto. 2017. ***Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL, CAR Terhadap ROA Pada Bank Umum Nasional di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2015***. Surakarta : Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan Vol. VI, No. 2

Luh Eprima, Nyoman Trisna, & Luh Gede Emi. 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)***. Singaraja: e-Journal S1 Ak.Vol.3 No. 1.

Masyhuri dan Zainuddin,M. 2008. Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dan Aplikasi. Bandung: CV Pustaka Setia.

Muhammad Ali , R. Roosaleh Laksono. 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)***. Bandung: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Vol.5 No.2.

Munawir. 2007. Analisa Laporan Keuangan. Yogyakarta: Liberty.

Nanang Martono. 2014. Metode Penelitian Kuantitatif. Depok: Rajawali Pers

Ni Made Inten Uthami Putri Warsa dan I Ketut Mustanda. 2016. ***Pengaruh CAR, LDR dan NPL Terhadap ROA Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia***. Bali: E-Jurnal Manajemen Unud Vol.5 No. 5.

Putu Agustina, Fridayana, I Wayan Suwendra. 2016. ***Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014***. Singaraja: e-Journal Bisma Jurusan Manajemen Vol. 4.

PT. Bank Central Asia. *Annual Report*. 2012-2016

PT. Bank CIMB Niaga. *Annual Report*. 2012-2016

PT. Bank Mandiri (persero) Tbk. *Annual Report*. 2012-2016

PT. Bank Negara Indonesia (persero) Tbk. *Annual Report*. 2012-2016

PT. Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk. *Annual Report*. 2012-2016

PT. Bank Sinarmas. *Annual Report*. 2012-2016.

Sugiyono. 2014. Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif,Kualitatif , dan R&D. Bandung Eidos.

Taufik Ariyanto. 2011. ***Faktor Penentu Net Interest Margin Perbankan Indonesia***. Finance and Banking Journal Vol. 13 No.1

Umi Narimawati. 2010. Penulisan Karya Ilmiah.Jakarta:Penerbit Genesis

Usman Harun. 2016. ***Pengaruh Ratio-RatioKeuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA***. Manado: Jurnal Riset Bisnisdan Manajemen Vol.4 No.1.

https://www.bareksa.com
http://www.bisnis.com
http://britama.com
http://id.beritasatu.com
http://m.bisnis.com
http://www.idx.co.id
http://www.kontan.co.id

http://www.sahamidx.com
http://www.republika.co.id