FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *RETURN ON ASSETS* BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2022-2024

SKRIPSI

Oleh
NABILA ALIMA FAATIN
NIM: 08040222118

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2026

PERNYATAAN

Saya, Nabila Alima Faatin, 08040222218, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpang dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 09 Februari 2026



Nabila Alima Faatin
NIM. 08040222118

Surabaya, 06 Februari 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Selvia Eka Aristantia, M.A

LEMBAR PENGESAHAN

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *RETURN ON ASSETS* BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2022-2024

oleh
Nabila Alima Faatin
NIM: 08040222118

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 01 April 2026 dan dinyatakan syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji	Tanda tangan:
1. Selvia Eka Aristantia, M.A. NIP. 199307302019032029 (Penguji 1)	.....
2. Dr. Imam Buchori, SE., M.Si. NIP. 196809262000031001 (Penguji 2)	.....
3. Hastanti Agustin Rahayu, M. Acc NIP. 198308082018012001 (Penguji 3)	.....
4. Ade Irma Suryani Lating, M.S.A, CSRS NIP. 199110012019032020 (Penguji 4)	.....

Surabaya, 01 April 2026
Dekan,

Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 19700514200003100

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN
Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama	: Nabila Alima Faatin
NIM	: 08040222118
Fakultas/Jurusan	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi
E-mail address	: nabilaalima2202@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
☑ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *RETURN ON ASSETS* BANK PEREKONOMIAN RAKYAT DI PROVINSI JAWA TENGAH TAHUN 2022-2024

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 10 April 2026

Penulis



(Nabila Alima Faatin)

ABSTRAK

Pemulihan ekonomi pasca pandemi COVID-19 menempatkan *Return On Assets* sebagai faktor krusial terutama bagi keberlanjutan Bank Perekonomian Rakyat (BPR) yang mendukung aktivitas pembiayaan bagi masyarakat dan sektor usaha. Stabilitas keuangan BPR di Provinsi Jawa Tengah menjadi perhatian akan penurunan performa dikarenakan wilayah ini tercatat memiliki tingkat *Non Performing Loan* (NPL) tertinggi secara nasional hingga pertengahan 2024, serta diikuti tingginya kasus likuidasi BPR. Situasi tersebut menunjukkan tekanan yang masih besar terhadap stabilitas keuangan BPR pada masa pemulihan ekonomi.

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *Non-Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Intellectual Capital* terhadap ROA BPR di Jawa Tengah periode 2022–2024. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan BPR konvensional. Sampel penelitian ditentukan melalui teknik *purposive sampling* dan dianalisis menggunakan analisis regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL, LDR, dan *Intellectual Capital* tidak berpengaruh terhadap ROA BPR, sedangkan BOPO berpengaruh dan menjadi faktor paling dominan. Pengujian secara simultan memperlihatkan bahwa NPL, LDR, BOPO, dan *Intellectual Capital* secara bersama-sama berpengaruh terhadap ROA. Dominasi pengaruh BOPO secara parsial dan simultan mengindikasikan adanya kecenderungan perilaku oportunistik manajer dalam mengejar target kinerja jangka pendek pada masa pemulihan pasca pandemi, yang sejalan dalam Teori Akuntansi Positif.

Implikasi hasil penelitian mengindikasikan BPR cenderung memprioritaskan rasio BOPO, sementara aspek non finansial seperti pengembangan *Intellectual Capital* belum optimal. Diperlukan penguatan regulasi dan pengawasan manajerial agar strategi perusahaan tidak hanya bertumpu pada aspek finansial saja. Penelitian selanjutnya disarankan mengintegrasikan variabel yang berasal dari faktor eksternal untuk memperoleh analisis yang lebih komprehensif terhadap determinan ROA.

Kata kunci: *Return on assets, non-performing loan*, *loan to deposit ratio*, beban operasional terhadap pendapatan operasional, *intellectual capital*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

ABSTRACT

Economic recovery after the COVID-19 pandemic has made Return On Asset a crucial factor for the sustainability of Rural Banks in supporting financing activities for the community and the business sector. The financial stability of Rural Banks in Central Java Province is a concern due to declining performance, as this region has the highest Non-Performing Loan (NPL) rate nationally until mid-2024, followed by a high number of Rural Banks liquidation cases. This situation indicates that there is still significant pressure on the financial stability of Rural Banks during the economic recovery period.

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Operating Expenses to Operating Income, and Intellectual Capital on the financial performance of Rural Banks in Central Java for the period 2022–2024. This study uses a quantitative approach with secondary data in the form of conventional Rural Banks annual financial reports. The research sample was determined using purposive sampling and analyzed using panel data regression analysis.

The results show that NPL, LDR, and Intellectual Capital do not affect the financial performance of rural banks, while BOPO does and is the most dominant factor. Simultaneous testing shows that NPL, LDR, Operating Expenses to Operating Income, and Intellectual Capital collectively affect financial performance. The dominance of Operating Expenses to Operating Income 's influence, both partially and simultaneously, indicates a tendency for managers to engage in opportunistic behavior in pursuit of short-term performance targets during the post pandemic recovery period, which is in line with the bonus planning hypothesis in Positive Accounting Theory.

The implications of the study indicate that Rural Banks tend to prioritize operational efficiency, while the development of Intellectual Capital is not yet optimal. Strengthened regulation and managerial oversight are needed so that corporate strategy does not rely solely on financial aspects, but also on non-financial capacity. Further research is recommended to integrate Good Corporate Governance (GCG) variables and external factors to obtain a more comprehensive analysis of the determinants of financial performance.

Keywords: Return on assets, non-performing loans, loan to deposit ratio, operating expenses to operating income, intellectual capital

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR ISI

HALAMAN PERYATAAN ORISINALITAS ii

LEMBAR PERSETUJUAN iii

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI/MUNAQASAH iv

KATA PENGANTAR..... v

ABSTRAK..... vii

ABSTRACT..... viii

DAFTAR ISI..... ix

DAFTAR TABEL..... .x

DAFTAR GAMBAR.....xi

BAB 1 PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang..... 1

1.2 Rumusan Masalah 12

1.3 Tujuan Penelitian..... 13

1.4 Manfaat Penelitian..... 14

1.4.1 Manfaat Teoritis 14

1.4.2 Manfaat Praktis 14

BAB 2 LANDASAN TEORI 16

2.1 Teori Akuntansi Positif..... 16

2.2 Teori Keagenan..... 17

2.3 Kinerja Keuangan..... 19

2.4 Kredit Macet..... 21

2.5 Risiko Likuiditas Bank..... 22

2.6 Efisiensi Operasional..... 23

2.7 *Intellectual Capital*..... 25

2.8 Penelitian Terdahulu..... 30

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

2.9 Pengembangan Hipotesis 46
2.10 Kerangka Konseptual 54
BAB 3 METODE PENELITIAN 51
3.1 Jenis Penelitian 55
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian 55
3.3 Definisi Operasional 56
3.4 Populasi dan Sampel 61
3.5 Jenis dan Sumber Data 63
3.6 Teknik Pengumpulan Data 64
3.7 Teknik Analisis Data 65
3.8 Pengujian Hipotesis 74
BAB 4 PEMBAHASAN 77
4.1 Gambaran Umum Objek 77
4.2 Analisis Data dan Hasil Penelitian 77
4.3 Pembahasan 91
BAB 5 PENUTUP 100
5.1 Kesimpulan 100
5.2 Saran 102
DAFTAR PUSTAKA

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu terkait faktor-faktor ROA 30
Tabel 2. 2 Daftar Sampel Penelitian 63
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif ……..... 78
Tabel 4. 2 Hasil Likelihood Ratio Test atau Uji Chow..... 81
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman..... 81
Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier 82
Tabel 4. 5 Hasil Estiimasi Data Panel dengan CEM 83
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas..... 85
Tabel 4. 7 Hasil Uji Korelasi Antar Variabel 85
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 86
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi 86
Tabel 4.10 Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test. 87
Tabel 4.11 Hasil Uji t..... 88
Tabel 4.12 Hasil Uji F 88
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi..... 89

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 ROA BPR Provinsi Jawa Tengah (2020-2024) 2
Gambar 1. 2 Penyusutan Jumlah BPR di Indonesia tahun 2022-2024 3
Gambar 2. 1 Kerangka dan Konsep Penelitian……....54

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

DAFTAR PUSTAKA

Achmad, U. (2023). Pengaruh Kinerja Laporan Keuangan Bank Pengkreditan Rakyat Syariah Dan Konvesional Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, *23*(1), 85–95. https://doi.org/10.30596/ekonomikawan.v23i1.10930

Afrizal, H. (2018). *Teori Akuntansi* (H. Haryadi & W. E. Putra (eds.)). Salim Media Indonesia.

Amendy, D. (2020). Determinasi Faktor-Faktor ROA Terhadap ROA Dan Implikasinya Pada NOM Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, *7*(2), 69–86.

Arifudin, O., Wahrudin, U., & Rusmana, F. D. (2020). *Manajemen risiko*.Penerbit Widina.

Astuti, Sembiring, L. D., Supitriyani, Azwar, K., & Susanti, E. (2021). Analisis Laporan Keuangan. In H. F. Ningrum (Ed.), *Cv. Media Sains Indonesia*.

Media Sains Indonesia.

Awaluddin, M. R., Haliah, & Kusumawati, A. (2023). *The Effects of Non Performing Loan and Loan to Deposit Ratio toward Return on Asset*. *International Journal Of Humanities Education And Social Sciences (IJHESS)*, *2*(6), 2164–2168.

Barney, J., Wright, M., & Ketchen, D. J. (2001). *The resource-based view of the firm: Ten years after 1991*. *Journal of Management*, *27*(6), 625–641. https://doi.org/10.1177/014920630102700601

Basuki, A. T., & Nano, P. (2019). Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. *PT Rajagrafindo Persada, Depok*, *18*, 1–52.

Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2017). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*.Salemba Empat.

Burhan, F. A. (2024). *Profil 13 Bank Bangkrut 2024, Mayoritas dari Jawa Tengah*. Bisnis.Com. https://finansial.bisnis.com/read/20240724/90/1784900/profil-13-bank bangkrut-2024-mayoritas-dari-jawa-tengah

Ekananda, E. A., Jamiyla, & Pratiwi, T. S. (2016). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return on Assetss* (ROA) Pada Bank Umum Yang Termasuk Dalam Saham LQ45. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Masa Kini, *7*(3), 27–32. https://doi.org/10.36982/jiegmk.v7i3.185

Elya Dasuki, R. (2021). Manajemen Strategi : Kajian *Teori Resource Based View*. *Coopetition : Jurnal Ilmiah Manajemen*, *12*(3), 447–454. https://doi.org/10.32670/coopetition.v12i3.710

Fahlevi, H., & Ananta, M. R. (2015). Analisis efisiensi dan efektifitas anggaran belanja langsung - Studi pada SKPD di Pemerintah Kota Banda Aceh. *Jurnal Ilmiah Administrasi Publik (JIAP)*, *1*(1), 37–44.

Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis multivariat dan ekonometrika: teori, konsep, dan aplikasi dengan eview 10*.

Hairul. (2020). *Manajemen Risiko* (Cetakan Pe). Deepublish.

Hakim, L., Nurgupita, R. K., Rizaldi, M., & Zhahirah, N. (2024). *BPR Resilience In Economic Uncertainty: Comparison Of BPR Financial Performance In Indonesia Before And During The Covid-19 Pandemic*. *Akuntansi: Jurnal Akuntansi Integratif*, *10*(2), 1–16. https://doi.org/10.29080/jai.v10i2.1615

Hati, R. P., & Fansyuri, Mh. A. (2019). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap ROA (Studi Kasus Perusahaan Sub Sektor Hotel yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2015-2018). *Measurement : Jurnal Akuntansi*, *13*(2), 93. https://doi.org/10.33373/mja.v13i2.2030

Hati, R. P., Mulyati, S., & Akbarsari, A. (2021). Analisis Penerapan Laporan Arus Kas Berdasarkan PSAK No. 2 Pada Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Measurement*, *15*(2), 13–18. https://www.journal.unrika.ac.id/index.php/measurement/article/view/3789/2 595

Hilman, R., Nangoy, S. C., & Tumbel, A. L. (2014). ROA Menggunakan Analisis Rasio Likuiditas, Leverage, Aktivitas Dan Profitabilitas Untuk Pengambilan Keputusanpada PT. PLN Area Manado. *Jurnal EMBA*, *2*(1), 283–294. https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/3815/3337

Ikbal, A., & Abdullah. (2023). *The Influence of Intellectual Capital, and Capital Structure on Financial Performance*. *Ilomata International Journal of Tax & Accounting*, *4*(4), 913–927.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP, (2011). http://ridum.umanizales.edu.co:8080/jspui/bitstream/6789/377/4/Muñoz_Zap ata_Adriana_Patricia_Artículo_2011.pdf

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Jensen, M., & Meckling, W. (2012). *Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs, and ownership structure*. *The Economic Nature of the Firm: A Reader, Third Edition*, 283–303. https://doi.org/10.1017/CBO9780511817410.023

Karina, D. (2024). *OJK Cabut 20 Izin Usaha BPR/S pada 2024: untuk Lindungi Konsumen dan Perkuat Industri*. Kompas.Tv. https://www.kompas.tv/ekonomi/562231/ojk-cabut-20-izin-usaha-bpr-s- pada-2024-untuk-lindungi-konsumen-dan-perkuat- industri?page=all#goog_rewarded

Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan* (Cet 12). Rajawali Pers.

Kumalasari, K. P., & Sudarma, M. (2013). *A critical perspective towards agency theory*. *4*.

Kurniawan, M., Munawar, A., & Amwila, A. Y. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap ROA Studi Kasus Pada Bank Kategori Buku Empat Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, *8*(2), 149–158. https://doi.org/10.37641/jimkes.v8i2.351

Mandala, V., Oktariyana, M. D., & Tanan, E. H. P. (2023). Pengaruh NPL dan BOPO Terhadap *Return On Assetss* pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022. *Jurnal Inovasi Akuntansi (JIA)*, *1*(2), 162–172. https://doi.org/10.36733/jia.v1i2.7692

Mardiasmo. (2009). Akuntansi sektor publik. *Yogyakarta: Andi*.

Mayasari, A., & Widyawati, D. (2018). Pengaruh *Intellectual Capital* Terhadap Profitabilitas Dan Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, *7*.

Muuna, A. N., Prastikawati, E., Laili, A. N., Sari, M. W., & Mustoffa, A. F. (2023). Asimetri Informasi Dan Teori Keagentan Pada Pengungkapan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, *23*(02), 1–8.

Nasution, R. S. A. (2021). *The Influence Of BOPO, LDR And Leverage On Financial Performance* (ROA) *In Banking Companies Listed On Bursa*

Effects Indonesia. *Enrichment: Journal of Management*, *12*(1), 442–445.

Priatna, H., & Puspita, D. W. (2019). Pengaruh Pengakuan Pendapatan, Beban Operasional Dan Beban Non Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Bpr Jujur Arghadana. Jurnal Ilmiah Akuntansi.

Priyatno, D. (2023). Olah data sendiri analisis regresi linier dengan

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

SPSS dan analisis regresi data panel dengan *Eviews*. Penerbit Andi.

Pulic, A. (1998). *Measuring the Performance of Intellectual Potential (IP) in Knowledge Economy*. www.measuring-ip.at/OPapers/%0APulic/Vaictxt/vaictxt.html

Purbaningrum, A., & Lestari, H. S. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap ROA Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, *7*(2), 558. https://doi.org/10.33087/jmas.v7i2.455

Rafif, G., Zaskia, B., Putri, O., Ramadhini, A. P., Sandy, N. P., & Leon, F. M. (2024). *Faktor yang Mempengaruhi Efisiensi Bank pada Sektor Perbankan*. *8*, 4982–4997.

Rahmawati, D. I., Setyowati, D. H., & Hadiani, F. (2021). Pengaruh LDR dan BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Bursa Efek Indonesia. *Indonesian Journal of Economics and Management*, *2*(1), 216–223. https://doi.org/10.35313/ijem.v2i1.3147

Ratnasari, D., Huda, N., & Nurulrahmatia, N. (2025). *Pengaruh Non Performing Loan* (NPL) Dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. *Jurnal Pendidikan Sosial Dan Humaniora*, *4*(4), 6666–6683.

Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap *Return On Assets* (ROA) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di BEI). *EMBA*, *8*(3), 342–352.

Sari, H. P., & Prabowo, D. (2025). Lima Tersangka kasus BPR Jepara Artha Ditahan KPK. Kompas. https://nasional.kompas.com/read/2025/09/18/22453541/lima-tersangka- kasus-bpr-jepara-artha-ditahan-kpk?page=all#page2

Sari, T. M., Syam, D., & Ulum, I. (2012). Pengaruh *Non-Performing Loan* sebagai Dampak Krisis Keuangan Global terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi & Investasi*, *13*(2), 83–98.

Sarjana, S., Nardo, R., Hartono, R., Siregar, Z. H., Irmal, Sohilauw, M. I., Wahyuni, S., Rasyid, A., Djaha, Z. A., & Badrianto, Y. (2022). *Manajemen Risiko* (H. F. Ningrum (ed.); Vol. 17). CV. MEDIA SAINS INDONESIA.

Setyawan, N. B., Paidi, W. ., & Ishak, G. (2017). *Effect Of Total Assets Turnover (TATO), BOPO, Debt To Assets Ratio Through Firm*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Size As Moderation Variables On Return On Assets (ROA) At PT Pelabuhan Indonesia (Persero). *Journal of Social Research*, 2963–2971.

Simamora, N. (2024). *Jumlah BPR Terus Menurun Akibat Konsolidasi dan Likuidasi*. Kontan. https://keuangan.kontan.co.id/news/jumlah-bpr-terus-menurun-akibat-konsolidasi-dan-likuidasi

Siregar, L. P., & Pranata, A. (2024). *OJK Cabut Izin BPR dan BPRS, Mengapa Bisa Terjadi?* Bplawyers. https://bplawyers.co.id/2024/12/03/ojk-cabut-izin- bpr-dan-bprs-mengapa-bisa-terjadi/#:~:text=Pencabutan izin usaha tersebut pada,integritas sistem perbankan secara nasional

Siringoringo, R. (2017). Analisis Fungsi Intermediasi Perbankan Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Konvensional yang Tercatat di BEI Periode 2012-2016). *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, *1*(2), 135. https://doi.org/10.33603/jibm.v1i2.865

Sofyan, M. (2019). Rasio Keuangan Untuk Menilai ROA. *Jurnal Akademika*, *17*(1), 115–121. https://jurnal.stieimalang.ac.id/index.php/JAK/article/view/74

Subroto, V. K., & Endaryati, E. (2024). *Kumpulan Teori Akuntansi* (I. Yunianto (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik.

Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. In Sutopo (Ed.), *ALFABETA*.http://www.biblioteca.pucminas.br/teses/Educacao_PereiraAS_1.pdf%0Ahttp://www.anpocs.org.br/portal/publicacoes/rbcs_00_11/rbcs11_01.htm%0Ahttp://repositorio.ipea.gov.br/bitstream/11058/7845/1/td_2306.pdf%0Ahttps://direitoufma2010.files.wordpress.com/2010

Suhadi, I. A. (2024). *Impact of Intellectual Capital on Financial Performance with Company Size Moderation*. *6*(1), 47–59.

Sumarjo, C. Mc., Mangantar, M., & Rumokoy, J. L. (2022). Pengaruh Risiko Geopolitik, Proftabilitas Dan Leverage Terhadap Return Saham Perusahaan Pertambangan Subsektor Migas Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia *The Influence Of Geopolitical Risk, Profitability And Leverage On Tock Returns Of Oil Fuel Companie*. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen,Bisnis Dan Akuntansi*, *10*(3), 1027–1036.

Tasniyah, N. W., & Aristantia, S. E. (2024). Pengukuran ROA dengan Menggunakan Analisis Rasio Aktivitas dan Leverage pada PT Matahari Department Store Tbk. *EKOMA : Jurnal Ekonomi,*

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Manajemen, Akuntansi, *4*(1), 2278–2288. https://doi.org/10.56799/ekoma.v4i1.5878

Widyaningsih, N., & Sampurno, R. D. (2022). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, NPL Dan LDR Terhadap ROA Perbankan Selama Pandemi Covid-19. *Diponegoro Journal of Management*, *11*(2020), 1–15. http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr.

Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR Terhadap Profitabilitas Bank (ROA) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 1020–1027.

Wijaya, A., & Agustina. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Loan Deposit Ratio* Bank Swasta Nasional Di Bank Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, *3*, 2.

Zaenal Abidin, & Endri Endri. (2009). Kinerja Efisiensi Teknis Bank Pembangunan Daerah: Pendekatan Data Envelopment Analysis (DEA). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *11*(1), 21–29. http://puslit2.petra.ac.id/ejournal/index.php/aku/article/view/17863.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/