

**PENGARUH RETURN ON ASSET DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP
FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO PADA BANK UMUM BUKU 4 YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2020-2023**

¹Romario Silitonga, ²Dimita HP Purba, ³Mitha C Ginting, ⁴Arthur Simanjuntak

Program Studi S1 Akuntansi, Universitas Methodist Indonesia

silitongaromario3@gmail.com

ABSTRAK

Tujuannya adalah untuk melihat bagaimana Rasio Keberlanjutan Keuangan dipengaruhi oleh Pengembalian Aset dan Rasio Pinjaman terhadap Simpanan. Sepuluh Bank Umum Buku 4 yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia menjadi populasi penelitian ini, dan 160 observasi dikumpulkan dari mereka antara tahun 2020 dan 2023. Strategi sampel jenuh digunakan sebagai proses pengambilan sampel. Penelitian ini menggunakan SPSS 27 untuk analisis komputasi dan menggunakan analisis regresi linier berganda. Pengembalian Aset dan Rasio Keberlanjutan Keuangan berhubungan positif dan agak substansial, menurut hasil penelitian ini. Demikian pula, Rasio Keberlanjutan Keuangan dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh Rasio Pinjaman terhadap Simpanan. Rasio Keberlanjutan Keuangan dipengaruhi secara positif dan signifikan secara statistik oleh Pengembalian Aset dan Rasio Pinjaman terhadap Simpanan di arah lain. Pengembalian Aset dan Rasio Pinjaman terhadap Simpanan adalah dua faktor independen yang menjelaskan 57% dari varians dalam Rasio Keberlanjutan Keuangan. Sisanya sebesar 43% disebabkan oleh sejumlah faktor, termasuk ukuran perusahaan, margin bunga bersih (NIM), pinjaman bermasalah (NPL), dan rasio kecukupan modal (CAR), yang tidak dipertimbangkan dalam analisis ini.

Kata Kunci: *Return On Asset (ROA), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financial Sustainability Ratio (FSR).*

ABSTRACT

The objective is to analyze the relationship between Financial Sustainability Ratio and Return on Assets and Loan to Deposit Ratio. Ten BUKU 4 Commercial Bank companies listed on the Indonesia Stock Exchange serve as the population for this study, and a total of 160 observational data points were collected from them between 2020 and 2023. Saturated sampling strategy was used as the sampling process. The current investigation used SPSS 27 for computational analysis and multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that Financial Sustainability Ratio and Return on Assets have a fairly large and partly favorable relationship. In the same vein, Financial Sustainability Ratio is positively and significantly influenced by Loan to Deposit Ratio. Both Return on Assets and Loan to Deposit Ratio have positive and statistically significant effects on Financial Sustainability Ratio. More than half of the variance in Financial Sustainability Ratio can be explained by two independent variables, Return on Assets and Loan to Deposit Ratio. Other factors, such as firm size, net interest margin, non-performing loans, and capital adequacy ratio (CAR), account for the remaining 43%.

Keywords: *Return On Asset (ROA), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financial Sustainability Ratio (FSR).*

PENDAHULUAN

Saat ini, bank memegang peranan penting dalam meningkatkan perekonomian masyarakat melalui kegiatan komersial. Bank berperan sebagai sumber utama pembiayaan untuk memulai usaha baru. Sebagian besar pengusaha di Indonesia bergantung pada layanan perbankan untuk memajukan usaha mereka sendiri. Lembaga perbankan secara luas dianggap sebagai tempat yang paling efisien bagi investor untuk menggandakan modal mereka. Bank telah muncul sebagai pilihan utama bagi sebagian besar individu di Indonesia. Tidak hanya individu dari kelas menengah ke bawah, tetapi juga mereka yang berpenghasilan cukup tinggi, memanfaatkan layanan perbankan untuk menangani masalah keuangan mereka secara efektif.

Memprediksi status dan evolusi sektor keuangan, yang melayani semua kebutuhan masyarakat, tidak dapat disangkal merupakan tantangan. Kondisi ekonomi masyarakat, dengan variasinya yang sering terjadi, pada dasarnya mengganggu. Kesalahan kecil dapat menyebabkan dampak buruk yang mengakibatkan penurunan kinerja keuangan, bahkan berpotensi menyebabkan kebangkrutan. Untuk meramalkan kegagalan, perlu dilakukan beberapa analisis dan metodologi untuk menghitung dan meramalkan masalah yang akan muncul dalam waktu dekat dan panjang

KAJIAN LITERATUR

Bank

Bank didefinisikan oleh Kasmir (2014:11) sebagai lembaga komersial yang menerima simpanan dari nasabah dan meminjamkan dana tersebut kepada pihak

lain untuk membantu mereka memenuhi kebutuhan keuangan dan meningkatkan taraf hidup mereka. Lembaga komersial yang menerima simpanan tabungan dari masyarakat dan meminjamkan dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk kredit atau layanan lain dengan tujuan meningkatkan taraf hidup masyarakat didefinisikan sebagai bank berdasarkan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Kinerja Keuangan Perbankan

Menurut Jumingan (2014), kinerja keuangan adalah penilaian kesehatan keuangan perusahaan dalam jangka waktu tertentu, dengan penekanan pada perolehan pendapatan dan pengendalian pengeluaran. Kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas adalah metrik umum yang digunakan untuk menilai hal ini. Kinerja keuangan berfungsi sebagai standar atau referensi untuk pengambilan keputusan di masa mendatang dan digunakan untuk menilai periode sebelumnya dengan tujuan meningkatkan kinerja.

Pengertian Analisis Laporan Keuangan

Laporan laba rugi perusahaan, serta informasi keuangan lainnya, merupakan bagian dari catatan keuangan yang disimpan oleh perusahaan. Menurut Kasmir (2014:7), laporan keuangan merupakan catatan yang merangkum status keuangan perusahaan saat ini atau sebelumnya. Laporan keuangan merupakan kompilasi lengkap data keuangan perusahaan yang dikumpulkan selama jangka waktu tertentu. Laporan keuangan seperti neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan yang menyertai laporan keuangan merupakan bagian dari dokumen ini.

Pengertian Rasio Keuangan

Rasio keuangan adalah analisis kuantitatif yang dilakukan dengan membagi satu nilai dalam laporan keuangan perusahaan dengan nilai lainnya. Satu atau lebih dari lima bagian yang membentuk laporan keuangan dapat menjadi objek perbandingan ini (Kasmir, 2014:104).

Return On Asset (ROA)

Return on Asset (ROA) adalah Menganalisis laporan keuangan dari waktu ke waktu untuk menentukan perubahan laba atau keuntungan perusahaan dan asetnya. "ROA adalah metrik yang digunakan untuk menilai efisiensi perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan asetnya secara tepat, sehingga menunjukkan kemajuan kapasitas perusahaan dalam menghasilkan laba dari waktu ke waktu" (Rianasari dan Pangestuti, 2016).

$$ROA = \frac{\text{Laba bersih setelah pajak}}{\text{total aktiva}}$$

Loan to Deposit Ratio (LDR)

Menurut Kasmir (2014: 225), Loan to Deposit Ratio (LDR) merupakan metrik yang mengukur besarnya kredit yang disalurkan dalam kaitannya dengan total ekuitas dan dana publik yang dimanfaatkan. Loan to Deposit Ratio (LDR) mengukur perubahan kapasitas bank untuk mengganti deposan atas penarikan dana selama tahun berjalan dibandingkan dengan tahun sebelumnya, berdasarkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditas.

$$LDR = \frac{\text{Total Kredit}}{\text{Total Dana Pihak Ketiga}}$$

Financial Sustainability Ratio (FSR)

Rasio Keberlanjutan Keuangan (FSR) adalah metrik yang menilai kinerja perusahaan dengan menganalisis tren keuangan dan memperkirakan durasi yang diperlukan untuk menutupi biaya operasional perusahaan. Rasio Keberlanjutan Keuangan (FSR) juga berfungsi untuk memperkirakan terjadinya dan besarnya masalah dalam perusahaan, sehingga memungkinkan pengambilan keputusan yang cepat untuk memperbaikinya dan mencegah penurunan kinerja lebih lanjut

$$FSR = \frac{\text{Total pendapatan Finansial}}{\text{Total Beban Finansial}}$$

METODE PENELITIAN

Karya ini menggunakan metodologi penelitian kuantitatif yang menggabungkan teknik penelitian kausal. Penelitian kuantitatif adalah pendekatan sistematis di mana ide-ide diciptakan dengan menganalisis korelasi antara variabel.

Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini mengkaji Bank Umum Buku 4 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan menggunakan data yang diperoleh dari situs web resmi BEI (www.idx.co.id). Periode penelitian yang ditetapkan adalah November 2023–Mei 2024.

Jenis dan Sumber Data

Data sekunder yang digunakan dalam analisis ini bersumber dari laporan tahunan Bank Umum Buku 4 tahun 2020–2024. Data penelitian ini bersumber dari laporan dan catatan keuangan yang diterbitkan oleh perusahaan milik negara di Bursa Efek Indonesia antara tahun 2020 hingga 2024.

Populasi dan Sampel

Peneliti menggunakan istilah "populasi" untuk menggambarkan sekelompok besar hal atau orang yang memiliki atribut tertentu yang memungkinkan mereka untuk menarik kesimpulan dari penelitian mereka. Pendekatan pengambilan sampel jenuh digunakan oleh teknik pengambilan sampel ini, di mana seluruh populasi yang terdiri dari 10 perusahaan dimasukkan dalam sampel penelitian yang diberikan setiap kuartal.

Sampel Penelitian

No.	Kode Emiten	Nama Perusahaan
1	BBNI	Bank Negara Indonesia Tbk
2	BBRI	Bank Rakyat Indonesia Tbk
3	BMRI	Bank Mandiri Tbk
4	BDMN	Bank Danamon Tbk
5	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk
6	BBCA	Bank Central Asia Tbk
7	PNBN	Pan Bank Indonesia Tbk
8	BNLI	Bank Permata Tbk
9	NISP	Bank OCBC NISP Tbk
10	BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Nasional

Sumber : www.idx.co.id

Metode Pengumpulan Data

Metode berdasarkan dokumentasi digunakan untuk mengumpulkan data; khususnya, data sekunder dikumpulkan, diperiksa, dan dianalisis dari laporan keuangan bank umum yang dirilis antara tahun 2020 dan 2024. Laporan tersebut dapat diakses melalui situs web <https://www.idx.co.id> dan situs web masing-masing bank umum

Teknik Analisis Data

Untuk menemukan jawaban atas masalah, teknik analisis data secara sistematis mengubah data menjadi informasi yang dapat dipahami publik. Istilah "teknik analisis data"

menggambarkan prosedur yang diikuti saat menganalisis data atau menguji praduga menggunakan model statistik dan perangkat lunak. Secara resmi, peneliti menggunakan SPSS untuk analisis data.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Analisis Statistik Deskriptif

Tabel 1

Hasil Uji Statistik Deskriptif

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Return On Asset	160	.04	4.27	1.3388	.79275
Loan to Deposit Ratio	160	59.20	153.20	88.5842	19.70614
Financial Sustainability Ratio	160	73.69	190.77	135.6092	20.40102
Valid N (listwise)	160				

Sumber: Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

Berdasarkan tabel 1 dapat dilihat hasil analisis deskriptif sebagai berikut :

1. Uji statistik deskriptif menemukan bahwa variabel Rasio Keberlanjutan Keuangan (RK) dapat mencapai nilai antara 73,69 dan 190,77. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Rasio Keberlanjutan Keuangan organisasi yang termasuk dalam Buku 4 Bank Umum bervariasi antara 73,69 dan 190,77, dengan rata-rata 135,6092 dan simpangan baku 20,40102. Nilai Rasio Keberlanjutan Keuangan memiliki distribusi yang baik karena nilai rata-rata lebih besar dari simpangan baku, yaitu $135,6092 > 20,40102$.
2. Rentang 59,20 hingga 153,20 merupakan rentang yang memungkinkan untuk variabel Rasio Pinjaman terhadap Simpanan (LDR). Dari 59,20 hingga 153,20, rata-rata, dengan deviasi standar 19,70614, Rasio Pinjaman terhadap Simpanan dari

Perusahaan-perusahaan Bank Umum Buku 4 yang menjadi sampel untuk studi ini adalah 88,5842. Dengan $88,5842 > 19,70614$, nilai rata-rata melebihi deviasi standar. Distribusi nilai Rasio Pinjaman terhadap Simpanan baik, menurut ini.

3. Koefisien Return On Asset (ROA) dapat mengambil nilai antara 0,04 dan 4,27. Dengan deviasi standar 0,79275 dan kisaran 0,04 hingga 4,27, rata-rata Return On Asset untuk perusahaan-perusahaan Bank Umum Buku 4 yang menjadi sampel studi adalah 1,3388. Dengan $1,3388 > 0,79275$, nilai rata-rata melebihi deviasi standar. Ini menunjukkan bahwa nilai ROA didistribusikan dengan cara yang sehat

Uji Normalitas

Uji Asumsi Klasik

Tabel 2

Hasil Uji Statistik Normalitas

N		160	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	18.20100955	
Most Extreme Differences	Absolute	.043	
	Positive	.043	
	Negative	-.035	
Test Statistic		.043	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^a		.200 ^a	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^a	Sig.	.693	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.681
		Upper Bound	.705

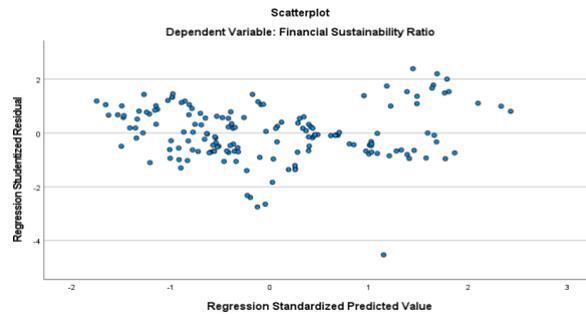
- a. Tabel distribution is Normal
- b. Calculated from data.

Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

Pada Tabel 2, kita dapat mengamati bahwa nilai Asymp. Sig (2-tailed) adalah 0,200, yang berada di atas nilai signifikansi (0,05). Oleh karena itu, data yang digunakan dalam penelitian ini mewakili norma. P-plot dan histogram

normal keduanya menunjukkan pola yang terdistribusi normal dalam data. Titik-titik dalam distribusi p-plot normal terdistribusi secara merata di sepanjang diagonal dan berjalan dalam arah yang sama.

Uji Heteroskedastisitas



Gambar 1 Grafik Scatterplot

Titik-titik tersebut tersebar secara acak di sepanjang sumbu Y, seperti yang terlihat pada Gambar 1 dan meluas baik di atas maupun di bawah nol. Hal ini membuktikan bahwa model regresi penelitian tidak menunjukkan tanda-tanda heteroskedastisitas.

Uji Multikolinearitas

Tabel 3

Hasil Uji Multikolinearitas Coefficients^a

Model		Colinearity	
StarStatistic Model Tolerance VIF			
1	Return On Asset	.958	1.046
	Loan to Deposit Ratio	.958	1.046

a. Dependent Variable: Financial Sustainability Ratio

Sumber : Hasil Penelitian 2024. (Data diolah SPSS 27)

Berdasarkan Tabel 3 diatas dapat disimpulkan bahwa nilai tolerance dan VIF dari semua variabel Independen yaitu :

1. Karena nilai toleransinya 0,958 > 0,10 dan nilai VIF variabel Return On Asset (ROA) 1,046

< 10, maka dapat disimpulkan bahwa data tersebut tidak menunjukkan multikolinieritas.

2. Data tersebut tidak menunjukkan tanda-tanda multikolinieritas karena nilai VIF variabel Loan to Deposit Ratio 1,046 < 10 dan nilai toleransinya 0,958 > 0,10.

Uji Autokorelasi

Tabel 4

Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.758 ^a	.575	.570	18.31657	.912

- a. Predictors: (Constant), Loan to Deposit Ratio, Return On Asset
- b. Dependent Variable: Financial Sustainability Ratio Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

Berdasarkan data pada tabel 4 statistik Durbin-Watson (DW), yang dapat bernilai antara - 2 dan 2, adalah 0,912. Kita dapat menyimpulkan bahwa model regresi tidak menyertakan autokorelasi apa pun dari temuan ini.

Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	135.150	7.550		17.901	.000
	Return On Asset	10.844	1.834	.421	5.912	.000
	Loan to Deposit Ratio	.159	.078	.146	2.042	.023

- a. Dependent Variable: Financial Sustainability Ratio S

Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27) Persamaan regresi linear berganda penelitian ini sesuai tabel adalah:

Persamaan regresi linear berganda penelitian ini sesuai tabel adalah

$$FSR = 135,150 + 10,844ROA + 0,159LDR + \mu$$

Pengujian Hipotesis Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	135.150	7.550		17.901	.000
	Return On Asset	10.844	1.834	.421	5.912	.000
	Loan to Deposit Ratio	.159	.078	.146	2.042	.023

- a. Dependent Variable: Financial Sustainability Ratio

Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

1. Rasio Keberlanjutan Keuangan dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh *Return On Asset* (ROA). Fakta bahwa nilai t estimasi adalah 5,912 > t tabel 1,6546 dan nilai signifikansi adalah 0,000 < 0,05 menunjukkan bahwa ia memiliki efek positif dan signifikan secara statistik. Oleh karena itu, kami menerima hipotesis nol bahwa ROA tidak mempengaruhi FSR.
2. Rasio Keberlanjutan Keuangan dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Fakta bahwa nilai

t estimasi adalah $2,042 > t$ tabel $1,6546$ dan nilai signifikansi adalah $0,023 < 0,05$ menunjukkan bahwa ia memiliki efek positif dan signifikan secara statistik. Akibatnya, kami menerima hipotesis nol bahwa LDR tidak mempengaruhi FSR.

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13503.055	2	6751.527	20.124	.000 ^b
	Residual	52673.003	157	335.497		
	Total	66176.058	159			

- a. Dependent Variable: Financial Sustainability Ratio
- b. Predictors: (Constant), Loan to Deposit Ratio, Return On Asset

Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

Hasil tersebut menunjukkan bahwa Pengaruh Return on Asset (ROA) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Financial Sustainability Ratio secara Bersamaan Sangat Signifikan. Berdasarkan hasil yang didasarkan pada nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan nilai F sebesar $20,124 > F$ tabel $3,05$, dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara bersamaan berdampak signifikan terhadap variabel dependen.

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.758 ^a	.575	.570	18.31657

- a. Predictors: (Constant), Loan to Deposit Ratio, Return On Asset
- b. Dependent Variable: Financial Sustainability Rati

Sumber : Hasil Penelitian 2024 (Data diolah SPSS 27)

Nilai koefisien determinasi dapat ditemukan pada kolom berlabel "Adjusted RSquare" pada tabel 4.9. Nilai koefisien determinasi yang ditemukan adalah $0,570$. Angka ini menunjukkan bahwa Rasio Keberlanjutan Keuangan dapat dijelaskan oleh variabel independen Return On Asset dan Loan to Deposit Ratio hingga 57% , sedangkan variabel lain seperti Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), dan Firm Size (Ukuran Perusahaan) menjelaskan sisanya sebesar 43% .

KESIMPULAN

Temuan berikut diperoleh dari analisis data dampak ROA dan LDR terhadap FSR Bank Umum Buku 4 yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2020–2023:

1. Pada buku keempat bank umum yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2020–2023, Rasio Keberlanjutan Keuangan (FSR) dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh Return On Asset (ROA). Berdasarkan temuan tersebut, hipotesis pertama dapat diterima
2. Untuk bank umum yang tercatat di Bursa Efek Indonesia antara tahun 2020 dan 2023, rasio pinjaman terhadap simpanan (LDR) memiliki pengaruh positif dan signifikan secara statistik terhadap rasio keberlanjutan keuangan (FSR) . Hipotesis kedua didukung oleh hasil ini.
3. Rasio Keberlanjutan Keuangan (FSR) pada Buku 4 Bank Umum yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2020–2023, secara kritis dipengaruhi oleh Return on Asset dan Rasio Pinjaman terhadap

Simpanan secara bersamaan. Temuan ini mendukung penerimaan hipotesis ketiga. 4. Dari variabel yang termasuk dalam penelitian ini, Rasio Keberlanjutan Keuangan (FSR) adalah 57% dijelaskan oleh Return On Asset (ROA) dan Loan to Deposit Ratio (LDR). Variabel lain, seperti Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), dan Ukuran Perusahaan (Firm Size), menjelaskan sisanya sebesar 43%

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Buku :

Santoso, Singgih. 2015. *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS*. Andi Offset.

Yogyakarta

Brigham, Eugene. F & Joel F. Houston. 2017. *Manajemen Keuangan*. Salemba Empat.

Jakarta

Ghozali, Imam. 2014. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. UNDIP. Semarang

Jumingan. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. PT Bumi Aksara. Jakarta

Kasmir. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta.

Syamsuddin, Lukman. 2014. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif,*

Kualitatif, Kombinasi, dan R&D. Alfabeta. Bandung

Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Evaluasi (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi*. Alfabeta. Bandung

Sujarweni. 2015. *Metode Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Pustaka Baru Press.

Yogyakarta

Wicaksono. 2016. *Manajemen risiko, Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Global Bisnis*. PT. Raja Grafindo Persada. Jakarta

Wijayanti. 2016. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Rajawali Persada. Jakarta

Sumber Jurnal :

Budiarti, Ayu. 2013. Analisis Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Sustainability Keuangan pada Perbankan di Indonesia Periode 2008-2012. *Jurnal Manajemen*, Vol 4. No 3.

Khandker, R.S. 2014. Grameen Bank: Impact, Costs, and Program Sustainability Ratio. *Asian Development Review*. Vol 14. No 1.

Luciana s.a et.al. 2015. Faktor -Faktor yang Mempengaruhi *Financial Sustainability Ratio* Pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa Periode 2003 -2013. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*. Vol 11. No 1.

Notoatmojo, M. Iqbal & Anita Rahmawaty. 2016. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Sustainability Ratio* Pada Bank

- Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ekonomi Syariah*. Vol 4. No 1.
- Oktoviyanti, Etty Murwaningsari. 2023. Faktor- Faktor yang Mempengaruhi *Financial Sustainability* pada Sektor Perbankan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*. Vol 3. No 1
- Rianasari, Septi & Irene D Pangestuti. 2016. Analisis Rasio Kinerja Keuangan Terhadap *Financial Sustainability* Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Jawa Tengah (Periode 2010-2014). *Journal of Management*. Vol 5. No 2.
- Sanfa, Adiska & Ida. 2023. Rasio Keuangan Prediktor Keberlanjutan Keuangan Sektor Perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, Vol 9. No 1
- Santoso, Januar et.al. 2017. Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Loan dan *Loan to Deposit* Ratio Terhadap *Financial Sustainability Ratio* (Studi pada Bank Umum Swasta dan Nasional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2011-2015). *Journal Management*. Vol 4. No 3.
- Saputri, Kurnia Octha. 2019. Kinerja Keuangan Terhadap Kemampuan Berkelanjutan Perusahaan. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*. Vol 11. No.1
- Sri Haryati. 2016. Studi Tentang Model Prediksi Tingkat Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Akuntansi Ventura*. Volume 9 No 3
- Wahyuni, Sri & Iwan Fakhrudin. 2014. Analisis Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Sustainability Ratio Perbankan Syariah di Indonesia. Seminar Nasional ad Call for Paper, UMS, Purwokerto.
- Zebua. 2014. Analisis Likuiditas Bank Mandiri Tahun 2009-2013. *ECOBISMA Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*. Vol 1. No 2
- Sumber Peraturan Perundang - Undangan :**
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.03/2016 *Tentang Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank*
- Peraturan UU Nomor 10 Tahun 1998 *Tentang Perbankan*
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/12/PBI/2013 *tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing*
- Sumber Website :**
- Bursa Efek Indonesia. 2023. *Laporan Keuangan dan Tahunan*. (<http://idx.co.id>). diakses 14 Desember 2023