

ABSTRAK

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Tujuan dari usaha perbankan yaitu untuk memperoleh keuntungan. Profitabilitas perbankan merupakan salah satu indikator yang sangat penting dalam menentukan kesuksesan suatu bank dan dapat dijadikan dasar kebijakan serta strategi perbankan tersebut pada periode yang akan datang. Tujuan penelitian ini adalah menguji pengaruh *Equity to Total Assets Ratio* (EAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Assets Ratio* (LAR), *Firm size*, pertumbuhan ekonomi, inflasi dan volatilitas ROA terhadap *Return On Asset* (ROA).

Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum di Indonesia periode Januari 2003-Februari 2012. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria laporan keuangan bulanan keseluruhan bank umum di Indonesia selama periode pengamatan Januari 2003-Februari 2012 telah dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 110 sampel. Pada penelitian ini metode penelitian yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji stasioneritas, uji asumsi klasik (uji normalitas dan uji autokorelasi), analisis model *Generalized AutoRegressive Conditional Heteroscedasticity in Mean* (GARCH-M), uji hipotesis (Uji *z-statistic*, Uji *F-statistic*, dan Uji Koefisien Determinasi (R^2)).

Hasil penelitian ini menemukan bahwa *Equity to Total Assets Ratio* (EAR) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Loan to Assets Ratio* (LAR) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), *Firm size* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), pertumbuhan ekonomi dan inflasi memiliki koefisien regresi yang positif tetapi tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) dan volatilitas ROA memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) .

Kata Kunci : EAR, BOPO, LAR, *Firm size*, pertumbuhan ekonomi, inflasi, volatilitas ROA dan ROA.