

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO KREDIT DAN
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
PERBANKAN DI INDONESIA: SEBELUM DAN MASA PANDEMI
COVID-19**



Oleh:

AURA NANDA SHAFIRA

20171112113

SKRIPSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI

INDONESIA BANKING SCHOOL

JAKARTA

2021

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO KREDIT DAN
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
PERBANKAN DI INDONESIA: SEBELUM DAN MASA PANDEMI
COVID-19**



Oleh:

AURA NANDA SHAFIRA

20171112113

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI

INDONESIA BANKING SCHOOL

JAKARTA

2021

HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN
RISIKO LIKUIDITAS PADA PROFITABILITAS PERUSAHAAN
PERBANKAN DI INDONESIA: SEBELUM DAN MASA PANDEMI
COVID-19**



Oleh:

AURA NANDA SHAFIRA

20171112113

Diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Ujian Komprehensif

Jakarta, 22 Juli 2021

Dosen Pembimbing Skripsi,

(Dr. Sparta, SE., Ak., ME.,CA)

HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF

Nama Mahasiswa : Aura Nanda Shafira
NIM : 20171112113
Judul Skripsi : Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19.
Tanggal Ujian : Sabtu, 31 Juli 2021
Ketua Penguji : Dr. Muchlis, SE, MBM
Anggota : 1. Dr. Sparta, SE., Ak., ME.,CA.
2. Lediana Sufina, S.E. Ak., M.Si

Dengan ini menyatakan bahwa mahasiswa tersebut di atas telah mengikuti ujian Komprehensif:

Pada tanggal : Sabtu, 31 Juli 2021
Dengan hasil : LULUS

Tim Penguji,
Ketua,



(Dr. Muchlis, SE, MBM)

Anggota 1,

Anggota 2,



(Dr. Sparta, SE., Ak., ME.,CA)

(Lediana Sufina, S.E. Ak., M.Si)

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aura Nanda Shafira

NIM : 20171112113

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan skripsi yang saya buat ini merupakan hasil karya sendiri keasliannya. Apabila kemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil plagiat atau menjiplak karya orang lain, saya bersedia mempertanggungjawabkannya dan sekaligus bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan STIE Indonesia Banking School.

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar.

Penulis,



(Aura Nanda Shafira)

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Banking School, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Aura Nanda Shafira

NIM : 20171112113

Program Studi : Akuntansi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Banking School **Hak Bebas Royalti** (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19“

Beserta perangkat yang ada (apabila diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Banking School berhak menyimpan, mengalihmedia / format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Dibuat di Jakarta

Pada Tanggal: 02 Agustus 2021

Yang Menyatakan,



(Aura Nanda Shafira)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya selaku penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan tepat waktu. Penulis mengajukan proposal skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19”**. Adapun tujuan dalam penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat mencapai Sidang Komprehensif Skripsi guna mencapai gelar Sarjana (S1) Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Banking School. Dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari peranan serta bantuan dari banyak pihak sehingga proses penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Untuk itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono SH, LL.M., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Banking School.
2. Bapak Dr. Sparta, SE., Ak., ME., CA, selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik, dosen pembimbing akademik serta dosen pembimbing skripsi yang telah membantu meluangkan waktu, tenaga, motivasi, arahnya serta membimbing penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini.
3. Bapak Gatot Sugiono S., SE, MM., selaku Wakil Ketua II Bidang Administrasi dan Umum
4. Ibu Dr. Nuri Wulandari S.E., M.Sc., selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan.
5. Ibu Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Si., AK., CA selaku Ketua Prodi Akuntansi.

6. Bapak Dr. Muchlis, SE, MBM. selaku ketua penguji yang telah memberikan saran dan ilmunya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Lediana Sufina, S.E. Ak., M.Si. selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan saran dan ilmunya dalam penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan karyawan STIE Indonesia Banking School yang tidak dapat disebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa hormat penulis, terima kasih atas ilmu dan bantuannya selama penulis menjalankan perkuliahan.
9. Terkhusus kedua orang tua penulis yaitu Papa Haffiz, Mama Elsa serta Adik penulis yaitu Amellisa, yang telah memberikan semangat, kasih sayang, dukungan, finansial, doa selama menjalankan perkuliahan dan menyusun skripsi ini. *I'll promise to make them proud of me!*
10. Kakek dan Nenek penulis yaitu, Capt. Abdurahman Tuharea, Almh. Boerhanudin, Nasruna, dan Almh. Baiyar yang selalu menjadi semangat penulis untuk selalu berusaha memberikan hasil yang terbaik.
11. Mba Regita, selaku sepupu penulis yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan semangat dan mendukung untuk menyelesaikan skripsi.
12. Joshua, selaku teman terdekat penulis yang telah menjadi *support system* selama ± 4 tahun ini. *There's no one like you, thank you!*
13. Virlyana Sandra dan Amalina Permata, selaku teman terdekat bagi penulis yang bersedia meluangkan pikirannya dan waktunya untuk bertukar pikiran dari mulai POM, perkuliahan, cerita hidup hingga penyelesaian skripsi ini. *See you on top, girlzzz!*

14. Teman – teman yang telah berjuang bersama untuk menyelesaikan skripsi yaitu Ninis, Resa, Dania, Syifa, Mitha, dan Anin.
15. Teman – teman Ulalilulelo yang telah mendukung dan menemani penulis selama masa perkuliahan hingga skripsi yaitu Candra, Lily, Eka, Kintan, Michelle, Madeline dan Maulidya. *See you on top guys!*
16. Seluruh teman – teman khususnya akuntansi 2017 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas pengalaman dan kebersamaannya.
17. Seluruh teman – teman angkatan 2017 yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu atas pengalaman yang berharga.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis mohon maaf atas segala kekurangan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat dan menambah ilmu pengetahuan bagi seluruh pihak.

Jakarta, 02 Agustus 2021



(Aura Nanda Shafira)

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF	iv
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
ABSTRAK	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Ruang Lingkup Masalah	10
1.3 Identifikasi Masalah	10
1.4 Pembatasan Masalah	11
1.5 Rumusan Masalah	12
1.6 Tujuan Penelitian	12
1.7 Manfaat Penelitian	13
1.8 Sistematika Penulisan Penelitian	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 <i>Signalling Theory</i>	16

2.1.2 Uraian Perbankan	17
2.1.3 Manajemen Risiko Bank	21
2.1.4 Profitabilitas Perusahaan Perbankan	23
2.1.5 Efisiensi Operasional	25
2.1.6 Risiko Kredit	27
2.1.7 Risiko Likuiditas	29
2.1.8 Pandemi Covid-19	34
2.2 Penelitian Terdahulu	35
2.3 Kerangka Pemikiran	44
2.4 Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	45
2.4.1 Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas	45
2.4.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	46
2.4.3 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	47
2.4.4 Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Profitabilitas.....	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	50
3.1 Objek Penelitian	50
3.2 Desain Penelitian	50
3.3 Metode Pengambilan Sampel	50
3.3.1 Jenis Data Penelitian.....	51
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	51
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel	52
3.4 Variabel dan Operasionalisasi Variabel	52
3.4.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	53

3.4.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	54
3.4.3	Variabel Kontrol	56
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	59
3.5.1	Statistik Deskriptif	59
3.5.2	Uji Regresi Linier Berganda Data Panel	60
3.5.3	Koefisien Determinasi	61
3.5.4	Analisis Regresi Data Panel	62
3.5.4.1	Uji Chow	62
3.5.4.2	Uji Hausman	62
3.5.4.3	Uji Lagrange Multiplier	63
3.5.5	Uji Asumsi Klasik	63
3.5.5.1	Uji Normalitas	64
3.5.5.2	Uji Multikolinearitas	64
3.5.5.3	Uji Heteroskedastisitas	65
3.5.5.4	Uji Autokorelasi	65
3.6	Teknik Pengujian Hipotesis	66
3.6.1	Uji Signifikan Simultan (Uji F)	66
3.6.2	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	66
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN PENELITIAN		71
4.1	Gambaran Objek Penelitian	71
4.2	Analisis dan Pembahasan Penelitian	72
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	72
4.3	Analisis Regresi Data Panel	86

4.3.1 Uji Chow	86
4.3.2 Uji Hausman	87
4.3.3 Uji Langrange Multiplier	88
4.4 Uji Asumsi Klasik	90
4.4.1 Uji Normalitas	90
4.4.2 Uji Multikolinearitas	91
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	92
4.4.4 Uji Autokorelasi	94
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	89
4.6 Koefisien Determinasi	93
4.7 Pengujian Hipotesis	94
4.7.1 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	94
4.8 Uraian Hasil Penelitian	98
4.8.1 Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas	98
Perusahaan Perbankan di Indonesia : Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19	98
4.8.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perusahaan..	100
Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19 ...	100
4.8.3 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	102
Perusahaan Perbankan di Indonesia : Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19	102
4.8.4 Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Profitabilitas	104

Perusahaan Perbankan di Indonesia : Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19	104
4.8.5 Pengaruh Bank Size terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19 ...	106
4.9 Implikasi Manajerial	107
4.9.1 Implikasi Manajerial Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas	109
4.9.2 Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	110
4.9.3 Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	111
4.9.4 Implikasi Manajerial Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Profitabilitas	112
4.9.5 Implikasi Manajerial Pengaruh Bank Size terhadap Profitabilitas	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	117
5.1 Kesimpulan Penelitian	117
5.2 Keterbatasan Penelitian	117
5.3 Saran Penelitian	117
DAFTAR PUSTAKA	119
DAFTAR LAMPIRAN	122
RIWAYAT HIDUP PENYUSUN SKRIPSI	123

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 ROA, BOPO, NPL dan LDR Periode Lima Tahun	4
Tabel 2.1 <i>Benchmark</i> BOPO Bank	27
Tabel 2.2 Kriteria <i>Curent Ratio</i>	31
Tabel 2.3 Kriteria LDR	31
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	57
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	73
Tabel 4.2 Daftar Bank Umum Konvensional Yang Menjadi Sampel.....	74
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif Model Regresi 1	76
Tabel 4.4 Hasil Statististik Deskriptif Model Regresi 2	80
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow – Regresi 1	84
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow – Regresi 2	85
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman – Regresi 1	85
Tabel 4.8 Hasil Uji Hausman – Regresi 2.....	86
Tabel 4.9 Hasil Uji Lagrange Multiplier – Regresi 2	87
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas – Regresi 1	89
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas – Regresi 2	90
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Regresi 1	90
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Regresi 2	91
Tabel 4.14 Hasil Durbin Watson Model Regresi 1	92
Tabel 4.15 Hasil Statistik Pengambilan Keputusan dengan Durbin Watson...	92
Tabel 4.16 Hasil Durbin Watson Model Regresi 2	93

Tabel 4.17 Hasil Statistik Pengambilan Keputusan dengan Durbin Watson ..	93
Tabel 4.18 Hasil Regresi 1 (<i>Fixed Effect</i>)	94
Tabel 4.19 Hasil Regresi 2 (<i>Random Effect</i>).....	96
Tabel 4.20 Hasil Adjusted R ² – Regresi 1	98
Tabel 4.21 Hasil Adjusted R ² – Regresi 2	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Profit Bank Umum Konvensional Tahun 2019 – 2020.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 4.1 <i>Jarque-Bera Test</i> Normalitas Regresi 1	88
Gambar 4.2 <i>Jarque-Bera Test</i> Normalitas Regresi 2	88

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Statistik Deskriptif Regresi 1.....	120
Lampiran 2 Statistik Deskriptif Regresi 1.....	120
Lampiran 3 Uji Chow Regresi 1	120
Lampiran 4 Uji Chow Regresi 2	121
Lampiran 5 Uji Hausman Regresi 1.....	121
Lampiran 6 Uji Hausman Regresi 2.....	121
Lampiran 7 Uji Lagrange Multiplier Regresi 2.....	121
Lampiran 8 Uji Normalitas Regresi 1	122
Lampiran 9 Uji Normalitas Regresi 2	123
Lampiran 10 Uji Multikolinearitas Regresi 1	123
Lampiran 11 Uji Multikolinearitas Regresi 2	123
Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas Regresi 1	123
Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas Regresi 2	124
Lampiran 14 Uji Autokorelasi Regresi 1	125
Lampiran 15 Uji Autokorelasi Regresi 2	125
Lampiran 16 Hasil Penelitian Regresi 1.....	126
Lampiran 17 Hasil Penelitian Regresi 2.....	126
Lampiran 18 <i>Outlier</i> Data	127

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia: sebelum dan masa pandemi covid-19 dengan variabel kontrol *bank size*. Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016 sampai 2020. Populasi penelitian adalah laporan tahunan bank konvensional di Indonesia sehingga jumlah sampel yang diperoleh sebanyak 26 bank dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan efisiensi operasional berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas sebelum dan masa pandemi covid-19, risiko kredit tidak berpengaruh terhadap profitabilitas sebelum dan masa pandemi covid-19, risiko likuiditas berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas sebelum pandemi covid-19 dan tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas masa pandemi covid-19, pandemi covid-19 berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas serta *bank size* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas sebelum pandemi covid-19 dan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas saat pandemi covid-19.

Kata Kunci: Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Pandemi Covid-19, *Bank Size*, Profitabilitas.

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of operational efficiency, credit risk, and liquidity risk on bank profitability in Indonesia: before and during pandemic covid-19 using bank size as control variables. The research was conducted at conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange period 2016 to 2020. The study population was a annual report conventional banks in Indonesia so that the number of samples obtained as many as 26 by using a purposive sampling method. The method of analysis used is multiple linear regression analysis. The results showed that the operational efficiency have a positive significant effect on bank profitability before and during pandemic covid-19; credit risk have no effect on bank profitability before and during pandemic covid-19; liquidity risk have a negative significant effect on bank profitability before pandemic covid-19 and have no effect on bank profitability during pandemic covid-19; bank size have a negative significant effect on bank profitability before pandemic covid-19 and have no effect on bank profitability during pandemic covid-19.

Keywords: *Operational Efficiency, Credit Risk, Liquidity Risk, Pandemi Covid-19 Bank Size, Profitability.*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi tidak bisa dilepaskan dari peranan perbankan, karena perbankan merupakan parameter penting bagi suatu negara. Semakin baik kondisi perbankan, maka akan semakin baik pula kondisi perekonomian global suatu negara. Seiring perkembangan zaman, masyarakat sering terlibat transaksi lalu lintas pembayaran baik secara langsung maupun tidak langsung yang tentunya tidak terlepas dari peran perbankan. Oleh karena itu, perbankan telah berupaya memenuhi kebutuhan setiap masyarakat dengan menyediakan berbagai layanan guna mempermudah masyarakat melakukan transaksi.

Menurut UU No. 10 Tahun 1998 pasal 1 ayat 2 menyatakan bahwa, bank merupakan sebuah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan hidup orang banyak. Bank disebut sebagai *financial intermediary* karena memiliki fungsi utama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkannya dana tersebut kepada yang membutuhkan dana. Masyarakat yang menghimpun dananya dapat melalui giro, tabungan, deposito dan pemilik modal awal pendirian bank maupun pengembangan modal. Sementara itu, masyarakat yang membutuhkan dana nya dapat melalui kredit.

Selain itu, bank memiliki fungsi khusus dalam menjalankan usahanya di sektor jasa antara lain *Agent of Trust, Agent of Development, dan Agent of Services*.

Indikator penting yang harus diperhatikan dalam menjalankan kegiatan operasional dan bisnis perbankan adalah *Agent of Trust* atau kepercayaan, baik dalam menghimpun dana maupun menyalurkan dana yang bergerak dua arah, yaitu dari dan ke masyarakat (Ikatan Bankir Indonesia, 2014). Masyarakat akan percaya menyimpan dananya di suatu bank apabila bank tersebut dapat mengelola dananya dengan baik serta memberikan *jasa services* yang dibutuhkan berdasarkan kebutuhan masing – masing masyarakat. Sebaliknya, jika kepercayaan masyarakat menurun terhadap suatu bank maka masyarakat sewaktu – waktu akan menarik dananya yang akan berpengaruh terhadap keberlangsungan bisnis bank. Hal ini mengindikasikan bahwa, tingkat kepercayaan nasabah menjadi parameter penting bagi profitabilitas perbankan.

Selain itu, *Agent of Development* yang dimana bank sangat diperlukan dalam menghimpun dan menyalurkan dananya bagi kelancaran kegiatan perekonomian seperti distribusi, investasi, dan konsumsi barang jasa yang berkaitan dengan penggunaan uang (Ikatan Bankir Indonesia, 2014). Bank juga dikatakan sebagai *Agent of Services* yang artinya bank memberikan layanan jasa perbankan dalam bentuk transaksi keuangan kepada masyarakat seperti BI RTGS, ATM, *e-banking*, inkaso, pengiriman uang atau transfer dan kartu kredit (Ikatan Bankir Indonesia, 2014).

Kondisi saat ini dihadapkan dengan semakin pesatnya perkembangan perusahaan yang ada di seluruh sektor, termasuk pada bidang keuangan yang menimbulkan persaingan sangat ketat dengan para kompetitornya. Bank melakukan berbagai cara agar mampu bersaing dengan cara menawarkan keunggulan dan

pelayanan terbaik untuk nasabahnya, menjalin hubungan yang baik dengan pelanggan, dan memperhatikan kualitas produk dengan inovasi.

Tujuan utama dari operasional perbankan adalah mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas adalah kemampuan bank dalam memperoleh laba secara efektif dan efisien yang dihasilkan dari kegiatan *funding* dan *lending*. Penting bagi bank menjaga profitabilitasnya agar tetap stabil untuk memenuhi kewajiban kepada pemegang saham, meningkatkan kepercayaan investor dalam menanamkan modal, meningkatkan kepercayaan masyarakat dan menyimpan kelebihan dana yang dimiliki pada bank. Profitabilitas dalam penelitian ini diprosikan menggunakan *Return On Assets* (ROA). Penelitian ini menggunakan ROA untuk mengukur seberapa besar kemampuan sebuah bank dalam memperoleh penghasilan (*earning*) dengan memanfaatkan total aktiva yang dimiliki (Ikatan Bankir Indonesia, 2015). Bank yang memiliki nilai ROA stabil atau meningkat menunjukkan bank memiliki prospek yang baik kedepannya karena bank memiliki potensi untuk memperoleh keuntungan. Berikut data Statistik Perbankan Indonesia terlihat angka rasio pada (Tabel 1.1) mengalami fluktuasi selama lima tahun seperti pada tabel berikut :

Tabel 1.1 ROA, BOPO, NPL, dan LDR

Bank Umum Konvensional Periode Lima (5) Tahun

Tahun	ROA (%)	BOPO (%)	NPL (%)	LDR (%)
2016	2.23	82.22	2.93	90.70
2017	2.45	78.64	2.59	90.04

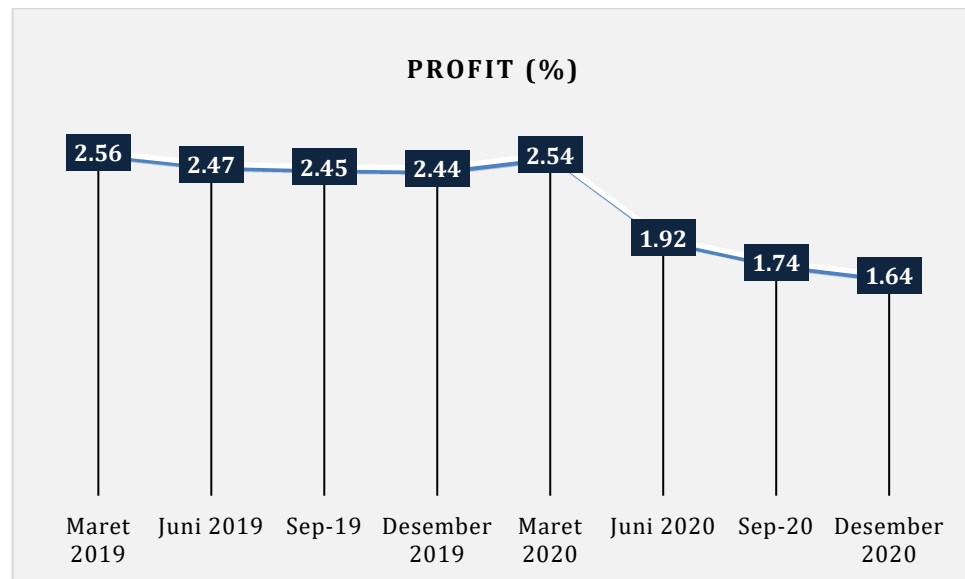
2018	2.55	77.86	2.37	94.78
2019	2.44	79.58	2.53	93.64
2020	1.64	86.04	3.28	82.33

Sumber: Olahan Penulis dengan SPI, 2021

Berdasarkan Tabel 1.1, Efisiensi Operasional yang dilihat dari indikator BOPO pada tahun 2020 mengalami kenaikan dari 79.58% menjadi 86.04% namun pada tahun yang sama ROA mengalami penurunan dari 2.44% menjadi 1.64%. Risiko Kredit yang dilihat dari NPL terlihat stabil dari tahun 2016 – 2019 dan meningkat sebesar 3.28%. Selain itu, Risiko Likuiditas yang dilihat dari LDR terlihat menurun di tahun 2020 dari 93.64% menjadi 82.33%.

Terlihat hasil pada tabel menunjukkan profitabilitas yang diproksikan menggunakan ROA menurun dari tahun 2019 ke 2020. Hal ini diduga disebabkan dengan munculnya virus Covid-19 ditahun 2019 dan masuknya ke Indonesia sejak awal tahun 2020 yang berasal dari Wuhan dan Tiongkok. Menurut *World Health Organization* (WHO), Covid-19 merupakan penyakit menular yang disebabkan oleh jenis coronavirus yang baru ditemukan dan menjadi sebuah pandemi dikarenakan telah menyebar luas ke seluruh belahan dunia. Meluasnya covid-19 membuat Indonesia harus melakukan beberapa kebijakan perlindungan diri seperti Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) dan *social distancing* yang berdampak terhadap seluruh sektor usaha khususnya perbankan. Menurut data dari Statistik Perbankan Indonesia tahun 2020, menunjukkan pergerakan profit mengalami penurunan dibanding tahun 2019. Pada tahun 2020 dari bulan Maret ke bulan Desember menurun. Hal ini menjadi bukti adanya dampak dari covid-19 sebelum

dan selama masa pandemi covid-19 yang mengganggu perbankan sehingga mempengaruhi tingkat profitabilitas bank umum konvensional. Berikut grafik profit bank umum konvensional selama 2 tahun terakhir :



Gambar 1.1 Profit Bank Umum Konvensional Tahun 2019-2020

Sumber: Olahan Penulis dengan SPI, 2021

Permasalahan perbankan masih perlu dilakukan penelitian di Indonesia. Perbankan adalah salah satu sektor usaha yang menerapkan manajemen risiko yang tinggi. Risiko yang dialami perbankan dapat mengancam kelangsungan prospek profitabilitas bank dimasa yang akan datang, untuk itu bank wajib menerapkan manajemen risiko perbankan secara efektif guna menjaga kegiatan operasionalnya dalam keadaan terdampak pandemi covid-19. Menurut ketentuan Bank Indonesia PBI No. 5/8/PBI/2003 dan perubahannya No. 11/25/PBI/2009 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, terdapat delapan risiko yang harus dikelola bank yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko kepatuhan, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko strategik.

Dalam penelitian ini, digunakannya faktor – faktor lainnya yang dapat mempengaruhi profitabilitas suatu bank, faktor pertama yaitu efisiensi operasional. Efisiensi operasional perbankan adalah kemampuan bank itu sendiri menghasilkan output yang maksimal sesuai dengan kinerja dan hasil yang diharapkan oleh bank tersebut. Efisiensi operasional tentu juga menjadi parameter penting dalam sebuah bank dikarenakan menunjukkan apakah bank tersebut telah mampu melakukan kegiatan operasinya (Harun, 2016). Efisiensi operasional dalam penelitian ini diprosikan menggunakan rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Rasio BOPO adalah rasio perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional. Menurut (A. S. Dewi, 2018), Semakin kecil biaya operasional yang dikeluarkan berarti semakin efisien biaya yang dikeluarkan bank sehingga kemungkinan bank dalam kondisi masalah sangat kecil. Fenomena yang terjadi selama lima tahun menunjukkan rasio BOPO naik namun hal ini tidak sejalan dengan profit yang menurun, hal ini dikarenakan tingginya rasio BOPO menyebabkan kurangnya efisiensi bank dalam menjalankan aktivitas usahanya.

Faktor kedua yaitu Risiko Kredit. Kredit menjadi salah satu sumber utama pendapatan bank. Penyaluran kredit akan membantu bank untuk memperoleh laba. Menurut (Ikatan Bankir Indonesia, 2015), Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur dalam memenuhi kewajiban melunasi kredit pada bank. Rasio yang digunakan untuk menghitung risiko kredit adalah *Non Performing Loan* (NPL). NPL mengartikan perbandingan kredit bermasalah dengan total kredit yang disalurkan dan merupakan cerminan dari kegiatan bank dalam menjalankan *financial intermediary* karena menghasilkan laba atau keuntungan terbesar bagi

bank. Semakin kecil rasio NPL maka risiko yang akan dihadapi bank akan semakin rendah, namun sebaliknya apabila rasio NPL besar maka risiko yang dihadapi bank akan semakin besar. Fenomena yang terjadi dalam lima tahun menunjukkan NPL meningkat di tahun 2020 namun masih dalam batas wajar, hal ini mengindikasikan bahwa masuknya Covid-19 ke Indonesia berdampak kepada masyarakat sehingga tidak bisa membayar kewajiban yang harus dibayar kepada bank.

Faktor terakhir yaitu Risiko Likuiditas. Hal ini dikarenakan dana yang diperoleh sebagian besar dari masyarakat dan dapat ditarik sewaktu – waktu. Risiko Likuiditas adalah risiko yang disebabkan oleh ketidakmampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan nasabah dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai salah satu sumber likuiditasnya. Risiko likuiditas dalam penelitian ini diproksikan menggunakan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Semakin besar jumlah dana yang disalurkan kepada nasabah dalam bentuk kredit maka jumlah dana yang tersedia akan berkurang dan penghasilan bunga juga akan meningkat. Hal ini mengindikasikan bahwa besar kecilnya angka LDR suatu bank akan mempengaruhi profitabilitas karena bank dinilai mampu menyalurkan kreditnya secara efektif. Fenomena yang terjadi selama lima tahun, likuiditas bank menurun di tahun 2020 kemungkinan adanya pandemi covid-19 yang membuat bank berhati – hati dalam menyalurkan dananya.

Berdasarkan beberapa variabel – variabel yang mempengaruhi profitabilitas perbankan di Indonesia periode tahun 2016 sampai 2020, terdapat hasil penelitian yang dilakukan oleh (Hunjra et al., 2020), (Ichsan et al., 2021) dan (Parenrengi &

Hendratni, 2018) menyatakan bahwa efisiensi operasional yang diproksikan menggunakan BOPO memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini tidak sesuai dengan penelitian yang dilakukan (N. K. C. Dewi & Badjra, 2020) dan (Setya et al., 2021) yang menyatakan bahwa memiliki pengaruh negatif terhadap *Return On Asset* (ROA).

Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Hunjra et al., 2020), (Abiola, 2014) dan (Million et al., 2015) menyatakan bahwa risiko kredit yang diproksikan menggunakan NPL memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini tidak sesuai dengan penelitian yang dilakukan (X. Shen & Hartarska, 2013), (Yudiartini & Dharmadiaksa, 2016) dan (Ayu et al., 2018) yang menyatakan bahwa risiko kredit yang diproksikan menggunakan NPL memiliki pengaruh negatif terhadap *Return On Asset* (ROA).

Serta, penelitian yang dilakukan oleh (X. Shen & Hartarska, 2013), (Hunjra et al., 2020) dan (N. K. C. Dewi & Badjra, 2020) menyatakan bahwa risiko likuiditas yang diproksikan menggunakan LDR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini tidak sesuai dengan penelitian (Yudiartini & Dharmadiaksa, 2016) yang menyatakan risiko likuiditas yang diproksikan menggunakan LDR memiliki pengaruh negatif terhadap *Return On Asset* (ROA).

Penelitian ini merupakan referensi dari penelitian Ahmed Imran Hunjra, Asad Mehmood, Hung Phu Nguyen dan Tahar Tayachi yang berjudul “*Do firm-specific risks affect bank performance?*” tahun 2020. Perbedaan dari penelitian sebelumnya adalah periode waktu yang berbeda yaitu penelitian ini dari tahun 2016 - 2020.

Penelitian ini menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel dependen. Peneliti menggunakan variabel independen yang diproksikan menggunakan NPL, LDR dan BOPO. Penelitian ini juga berkontribusi dalam dua hal. Kontribusi pertama adalah menambahkan variabel Bank Size sebagai variabel kontrol dan pandemi covid-19 sebagai variabel dummy. Kontribusi kedua adalah fokus penelitian pada perusahaan perbankan khususnya bank umum konvensional di Indonesia yang mempublikasikan laporan keuangannya. Penulis memilih bank umum konvensional sebagai objek penelitian dikarenakan pada tahun 2020 selama masa pandemi covid-19 perbankan mengalami penurunan dari sisi profit. Dampak dari pandemi Covid-19 membuat pemerintah perlu melakukan berbagai upaya – upaya untuk menyelamatkan kondisi krisis tersebut. Untuk itu, peneliti tertarik untuk mengetahui sebab akibat pengaruh variabel pendukung lainnya terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum pandemi dan saat pandemi covid-19.

Beberapa hasil dari penelitian sebelumnya menunjukkan adanya *research gap* dan fenomena yang terjadi, sehingga perlu dilakukan penelitian kembali untuk mengetahui faktor – faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan saat masa pandemi covid-19. Penulis tertarik meneliti untuk mengetahui pengaruh profitabilitas perbankan yang berjudul **“Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Pada Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19”**

1.2 Ruang Lingkup Masalah

Penelitian ini memberikan batasan agar ruang lingkup permasalahan tidak meluas. Penelitian ini menjelaskan kaitannya rasio – rasio keuangan yang dapat mempengaruhi profitabilitas perbankan. Penulis menggunakan empat variabel independen yaitu Efisiensi Operasional yang diproksikan menggunakan biaya operasional terhadap pendapatan operasional, Risiko Kredit yang diproksikan menggunakan *non performing loan*, Risiko Likuiditas yang diproksikan menggunakan *loan to deposit ratio* dan dampak pandemi covid-19. Selain itu, menggunakan satu variabel dependen yaitu profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia yang diproksikan menggunakan *return on asset*.

Sampel penelitian ini adalah bank umum konvensional di Indonesia yang mempublikasikan laporan keuangan di Bursa Efek Indonesia dengan periode penelitian 5 tahun, 2016 – 2020. Penulis menggunakan sampel tersebut, dikarenakan profitabilitas perbankan menjadi salah satu aspek penting yang perlu diperhatikan guna meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia dan sesuai fenomena yang terjadi saat ini.

1.3 Identifikasi Masalah

Dalam sebuah penelitian perlu adanya identifikasi masalah guna menentukan akar permasalahan penyebab mengapa sebuah penelitian terjadi. Dalam penelitian ini, penulis memilih profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia saat sebelum dan selama masa pandemi covid-19 sebagai salah satu aspek penting yang harus diperhatikan karena dapat mempengaruhi pertumbuhan perekonomian.

Efisiensi operasional salah satu hal penting yang dimana bank harus meminimalisir biaya operasional untuk menekan permasalahan yang akan dihadapi dimasa yang akan datang. Sementara itu, perusahaan perbankan di Indonesia saat ini masih meningkatkan kewaspadaan atas dampak dari *pandemi Covid-19* yang menyebabkan keterpurukan kondisi ekonomi sehingga sebagian besar nasabah tidak dapat melunasi kewajibannya. Menurut Statistik Perbankan Indonesia seluruh bank umum konvensional di tahun 2020, menunjukkan angka NPL naik. Hal ini tentu berdampak terhadap profitabilitas perbankan.

Faktor lain adalah bank sebuah lembaga kepercayaan masyarakat yang sebagian besar dana nya berasal dari masyarakat. Masyarakat sewaktu waktu dapat menarik dana nya diluar perhitungan bank, sehingga bank mengalami kesulitan likuiditas. Risiko ini tertuju kepada risiko likuiditas. Risiko ini dapat menjadi perhatian khusus terhadap profitabilitas perbankan dikarenakan pada saat ini Indonesia masih dalam terdampak *pandemic covid – 19*.

Untuk itu, penulis menggunakan beberapa indikator yang dapat mempengaruhi yaitu efisiensi operasional, risiko kredit, risiko likuiditas dan pandemi covid-19 sebagai variabel independen dengan memperhatikan dampak sebelum dan selama masa pandemi covid-19 untuk mengetahui dan menganalisis seberapa besar pengaruh nya indikator tersebut terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia.

1.4 Pembatasan Masalah

Berdasarkan penelitian dan identifikasi masalah diatas, penulis akan memberikan batasan masalah dalam penelitian ini, sebagai berikut :

1. Penelitian ini fokus terhadap perusahaan perbankan khususnya bank umum konvensional yang mempublikasikan laporan tahunannya dan terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada tahun 2016 sampai 2020.
3. Penelitian ini hanya menggunakan lima variabel bebas yaitu Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Pandemi Covid-19 sebagai variabel dummy. Selain itu, satu variabel terikat yaitu profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia.
4. Penelitian ini memiliki kontribusi yaitu menambahkan bank size sebagai variabel kontrol.

1.5 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, fenomena, dan pembatasan dalam penelitian ini, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah efisiensi operasional berpengaruh positif terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19 ?
2. Apakah risiko kredit berpengaruh negatif terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19 ?
3. Apakah risiko likuiditas berpengaruh positif terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19 ?
4. Apakah pandemi covid-19 berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia ?

1.6 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah dalam penelitian ini, maka tujuan yang akan dibahas didalam penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi covid-19
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pandemi covid-19 terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia

1.7 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi yang penting dalam mengetahui faktor-faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia. Maka dari itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, antara lain:

1. Manfaat Pengembangan Ilmu

Penelitian ini dapat dijadikan sumber referensi bagi peneliti selanjutnya untuk menambah pengetahuan mengenai efisiensi operasional, risiko kredit, risiko likuiditas, pandemi covid-19 dan profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia dan mengetahui seberapa besar pengaruh efisiensi operasional,

risiko kredit, risiko likuiditas dan pandemi covid-19 terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

- 1) Bagi Perusahaan, penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk meningkatkan profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia
- 2) Bagi Calon Investor, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber acuan untuk mengambil keputusan mengenai efisiensi operasional, risiko kredit, risiko likuiditas, pandemi covid -19 dan profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia.

1.8 Sistematika Penulisan Penelitian

Adapun sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari lima bab yang saling berkaitan, yaitu :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini membahas mengenai latar belakang masalah penelitian, ruang lingkup masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian serta manfaat penelitian dan sistematika penulisan penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini membahas mengenai landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta hipotesis dalam penelitian ini.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini membahas mengenai objek penelitian, desain penelitian, metode pengambilan sampel, jenis data, teknik pengumpulan data, variabel dan

operasional variabel, teknik pengolahan dan analisis data serta teknik pengujian hipotesis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas hasil penelitian yang telah dianalisis serta implikasi manajerial.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini membahas kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dianalisis, keterbatasan dan saran yang digunakan untuk kepentingan penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abiola, I. (2014). *the Impact of Credit Risk Management on the Commercial*. 3(5), 295–306. <https://doi.org/10.18488/journal.11/2014.3.5/11.5.295.306>
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return on Asset. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(5), 2410. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2018.v07.i05.p04>
- Anwar Sanusi. (2017). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- Atika Ulfa. (2020). Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Studi Empiris Pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2014 - 2017.
- Ayu, I. G., Ambarawati, D., & Abundanti, N. (2018). *LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP RETURN ON ASEET Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indonesia Perekonomian secara keseluruhan mendapat manfaat dari keberadaan suatu bank . Menurut Undang – Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dima*. 7(5), 2410–2441.
- Bilian, F., & Purwanto. (2017). Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, dan LDR terhadap Profitabilitas Bank Persero. *Faculty of Business, President University, Bekasi, Indonesia*, 2(1), 155–168.
- Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223–236. <https://doi.org/10.31575/jp.v1i3.55>
- Dewi, N. K. C., & Badjra, I. B. (2020). the Effect of Npl, Ldr and Operational Cost of Operational Income on Roa. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 7, 171–178. www.ajhssr.com
- Esther Novelina Hutagalung, Djumahir, K. R. (2013). Analisis Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia. *Aplikasi Manajemen*, 11(165).
- Fatmawati, S., Husna, H. A., & Rambe, P. A. (2016). (*Studi Empiris Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Syamsudin 2009.
- Ghozali, I. (2013). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan Eviews* (2nd ed.). Badan Penerbit - Undip.
- Godfrey, J., Tarca, A., & Scott. (2010). *Accounting Theory* (7th ed.). Wiley Australia.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2016). *Dasar-Dasar Ekonometrika = Basic Econometrics (Buku 1)* (5th ed.). Salemba Empat.

- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio Ratio (Harun) 67. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4 No 1(2003), 67–82.
- Hunjra, A. I., Mehmood, A., Nguyen, H. P., & Tayachi, T. (2020). Do firm-specific risks affect bank performance? *International Journal of Emerging Markets*. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-04-2020-0329>
- Ichsan, R. N., Suparmin, S., Yusuf, M., Ismal, R., & Sitompul, S. (2021). Determinant of Sharia Bank's Financial Performance during the Covid-19 Pandemic. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(1), 298–309. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i1.1594>
- Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Memahami Bisnis Bank: Modul Sertifikasi Tingkat I General Banking* (1st ed.). PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Manajemen Risiko 2: Modul Sertifikasi Manajemen Risiko Tingkat II* (1st ed.). PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Kartikasari, D., & Merianti, M. (2016). The effect of leverage and firm size to profitability of public manufacturing companies in Indonesia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(2), 409–413.
- Khoirunnisa, H. M., Rodhiyah, & Saryadi. (2016). *PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS (ROA DAN ROE) BANK* Pendahuluan Sumber : Laporan Keuangan Triwulanan Bank Persero Periode 2010-2015 diolah Menurut Kuncoro dan Suhardjono (2005 : 495.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2014). *Intermediate Accounting: IFRS Edition* (2nd ed.). Wiley Australia.
- Menicucci, E., & Paolucci, G. (2016). The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector. In *Journal of Financial Reporting and Accounting* (Vol. 14, Issue 1). <https://doi.org/10.1108/jfra-05-2015-0060>
- Million, G., Mawos, K., & Sujata, S. (2015). The impact of credit risk on profitability performance of commercial banks in Ethiopia. *African Journal of Business Management*, 9(2), 59–66. <https://doi.org/10.5897/ajbm2013.7171>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2001). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/30/DPNP Tanggal 14 Desember 2001. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 3.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2004). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/23/DPNP Tanggal 31 Mei 2004. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 79.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*, 33.
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1).

- <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19365>
- Pradnyanita Sukmayanti, N. W., & Triaryati, N. (2018). Pengaruh Struktur Modal, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Property Dan Real Estate. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 8(1), 172. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2019.v08.i01.p07>
- Putra, A., & Badjra, I. (2015). Pengaruh Leverage, Pertumbuhan Penjualan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 4(7), 249411.
- Santoso, A. (2016). Peningkatan Profitabilitas Pada Industri Perbankan Go-Publik di Indonesia. *Esensi*, 6(1), 1–16. <https://doi.org/10.15408/ess.v6i1.3117>
- Santoso, B. (2021). Determinan Profitabilitas Bank Badan Usaha Milik Negara Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 26(1), 14–29. <https://doi.org/10.35760/eb.2021.v26i1.3289>
- Saunders, A., & Cornett, M. M. (2011). *Financial Institutions Management: A Risk Management Approach* (7th ed.). McGraw-Hill : Singapore.
- Sekaran, U. (2011). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Salemba Empat.
- Setya, M., Sari, P., Afriansyah, R., Icmd, D., Efek, B., & Populasi, I. (2021). Pengaruh car , ldr , nim , bopo terhadap roa pada sektor perbankan go public di bei 2016-2018 to Deposit Ratio), NIM (Net Interest Margin), BOPO (Beban Operasional Pendapatan. 17(1), 118–126.
- Shen, H., Fu, M., Pan, H., Yu, Z., & Chen, Y. (2020). The Impact of the COVID-19 Pandemic on Firm Performance. *Emerging Markets Finance and Trade*, 56(10), 2213–2230. <https://doi.org/10.1080/1540496X.2020.1785863>
- Shen, X., & Hartarska, V. (2013). Derivatives as risk management and performance of agricultural banks. *Agricultural Finance Review*, 73(2), 290–309. <https://doi.org/10.1108/AFR-07-2012-0036>
- Sparta. (2017). Analisis Pengaruh Efisiensi Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol.20 (1), page 83-111
- Sparta (2018), Dampak Kegiatan Off-Balance Sheet terhadap Risiko Perbankan di Indonesia, *Books chapter, Isu-isu Zakat, Wakaf dan Filantropi Islam di Nusantara*, ISBN 978-967-18-91-3, Vol.2, page 167-181
- Subramanyam, K. R. (2014). *Financial Statement Analysis* (11th ed.). McGraw-Hill Education : Singapore.
- Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan: Konsep, Teknik dan Aplikasi* (2nd ed.). UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Tulung, J. E. (2018). Pengaruh CAR..... (Siwu, Murni, Tulung) 325. 325–334.
- Vernanda, S. D., & Widyarti, E. T. (2016). (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2015). *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 1–13.
- Yatiningsih, nur fakhri, & Chabachib, M. (2015). Analisis Pengaruh Bopo, Ldr, Npl, Size, Car Dan Nim Terhadap Roa. *Diponegoro Journal of Management*, 4(3), 1–10.
- Yudiartini, D. A. S., & Dharmadiaksa, I. B. (2016). SEKTOR PERBANKAN DI BURSA EFEK INDONESIA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indonesia Bank merupakan lembaga intermediasi yang

berperan sebagai perantara Dewa Ayu Sri Yudiartini . Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan ... *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 1183–1209.

www.who.int (Diakses Maret 2021)

www.cnnindonesia.com (Diakses Maret 2021)

www.wartaekonomi.co.id (Diakses Maret 2021)

www.finansial.bisnis.com (Diakses Maret 2021)

www.bi.go.id (Diakses Maret 2021)

www.ojk.go.id (Diakses Maret 2021)

www.idx.co.id (Diakses pada Juni 2021)

www.analisis.kontan.co.id (Diakses pada Juli 2021)

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Statistik Deskriptif Regresi 1

Date: 06/04/21

Time: 20:48

Sample: 2016 2020

	ROA	BOPO	NPL	LDR	BANK_SIZE
Mean	0.014849	0.836050	0.029511	0.885343	17.35088
Median	0.016000	0.855800	0.027900	0.867500	17.14827
Maximum	0.040000	1.806200	0.101600	3.669700	21.08047
Minimum	-0.074700	0.257000	0.000300	0.139700	12.25880
Std. Dev.	0.015453	0.187425	0.015752	0.347005	2.079856
Skewness	-2.174091	0.649863	1.342958	4.413616	-0.243160
Kurtosis	13.67205	11.08587	6.377102	37.99698	2.393768
Jarque-Bera	636.3302	321.3799	89.21586	6242.146	2.894278
Probability	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.235242
Sum	1.707600	96.14580	3.393800	101.8144	1995.351
Sum Sq. Dev.	0.027223	4.004610	0.028287	13.72705	493.1412
Observations	115	115	115	115	115

Lampiran 2: Statistik Deskriptif Regresi 2

Date: 06/04/21

Time: 21:50

Sample: 2019 2020

	ROA	BOPO	NPL	LDR	DUMMY_PAND EMIC	BANK_SIZE
Mean	0.012498	0.868804	0.032229	0.891260	0.511111	17.57499
Median	0.010400	0.893800	0.029000	0.847600	1.000000	17.23412
Maximum	0.036400	1.168400	0.101600	1.630000	1.000000	21.13657

Minimum	-0.018700	0.635000	0.002100	0.139700	0.000000	13.14390
Std. Dev.	0.011691	0.115513	0.018571	0.273778	0.505525	2.000561
Skewness	0.131615	-0.089253	1.419150	0.286340	-0.044455	-0.050577
Kurtosis	2.902157	2.737240	5.996408	5.436445	1.001976	2.243231
Jarque-Bera	0.147869	0.189201	31.93952	11.74542	7.500007	1.092997
Probability	0.928733	0.909736	0.000000	0.002815	0.023518	0.578974
Sum	0.562400	39.09620	1.450300	40.10670	23.00000	790.8743
Sum Sq. Dev.	0.006013	0.587101	0.015175	3.297985	11.24444	176.0987
Observations	45	45	45	45	45	45

Lampiran 3: Uji Chow Regresi 1

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: UJICHOW
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	15.034990	(25,100)	0.0000
Cross-section Chi-square	202.797988	25	0.0000

Lampiran 4: Uji Chow Regresi 2

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: UJICHOW
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	6.012172	(25,21)	0.0000
Cross-section Chi-square	109.143795	25	0.0000

Lampiran 5: Uji Hausman Regresi 1

Correlated Random Effects - Hausman Test
Equation: UJIHAUSMAN
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	30.293508	4	0.0000

Lampiran 6: Uji Hausman Regresi 2

Correlated Random Effects - Hausman Test
 Equation: UJIIHAUSMAN
 Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	8.847752	5	0.1153

Lampiran 7: Uji Lagrange Multiplier Regresi 2

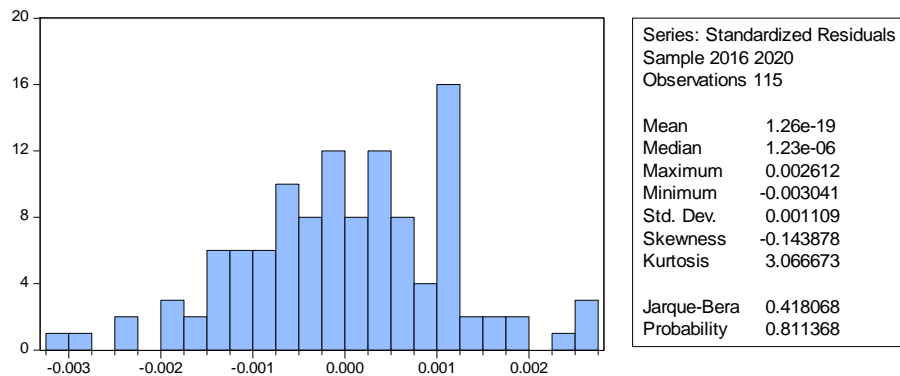
Lagrange Multiplier Tests for Random Effects
 Null hypotheses: No effects
 Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided (all others) alternatives

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	10.17437 (0.0014)	1.040000 (0.3078)	11.21437 (0.0008)
Honda	3.189728 (0.0007)	-1.019804 --	1.534368 (0.0625)
King-Wu	3.189728 (0.0007)	-1.019804 --	-0.374443 --
Standardized Honda	3.460922 (0.0003)	1.82E-07 (0.5000)	-2.515189 --
Standardized King-Wu	3.460922 (0.0003)	1.82E-07 (0.5000)	-6.499263 --
Gourierioux, et al.*	--	--	10.17437 (< 0.01)

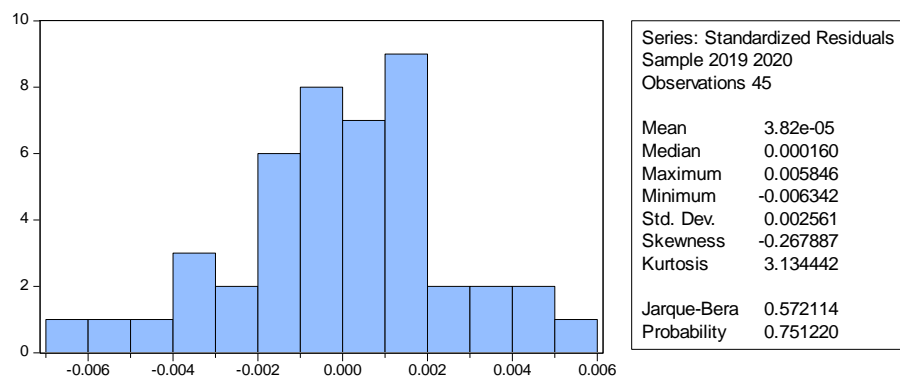
*Mixed chi-square asymptotic critical values:

1%	7.289
5%	4.321
10%	2.952

Lampiran 8: Uji Normalitas Regresi 1



Lampiran 9: Uji Normalitas Regresi 2



Lampiran 10: Uji Multikolinieritas Regresi 1

	BOPO	NPL	LDR	BANK_SIZE
BOPO	1.000000	0.497740	0.044071	0.020418
NPL	0.497740	1.000000	-0.018678	-0.027684
LDR	0.044071	-0.018678	1.000000	-0.224471
BANK_SIZE	0.020418	-0.027684	-0.224471	1.000000

Lampiran 11: Uji Multikolinieritas Regresi 2

	BOPO	NPL	LDR	DUMMY_PAND EMIC	BANK_SIZE
BOPO	1.000000	0.657590	0.115450	-0.067411	-0.397215
NPL	0.657590	1.000000	-0.145690	-0.173975	-0.194308
LDR	0.115450	-0.145690	1.000000	-0.150481	-0.144038
DUMMY_PAND EMIC	-0.067411	-0.173975	-0.150481	1.000000	0.009359
BANK_SIZE	-0.397215	-0.194308	-0.144038	0.009359	1.000000

Lampiran 12: Uji Heteroskedastisitas Regresi 1

Dependent Variable: RESABS
 Method: Panel Least Squares
 Date: 06/04/21 Time: 20:34
 Sample: 2016 2020
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 26
 Total panel (unbalanced) observations: 115

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.000754	0.004262	-0.176910	0.8600
BOPO	0.000996	0.000797	1.249370	0.2150
NPL	0.004729	0.007478	0.632427	0.5288
LDR	0.000251	0.000321	0.781630	0.4366
BANK_SIZE	3.30E-05	0.000237	0.139324	0.8895

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.426656	Mean dependent var	0.001012
Adjusted R-squared	0.231044	S.D. dependent var	0.000777
S.E. of regression	0.000681	Akaike info criterion	-11.52541
Sum squared resid	3.95E-05	Schwarz criterion	-10.80934
Log likelihood	692.7113	Hannan-Quinn criter.	-11.23477
F-statistic	2.181138	Durbin-Watson stat	2.747261
Prob(F-statistic)	0.003030		

Lampiran 13: Uji Heteroskedastisitas Regresi 2

Dependent Variable: RESABS
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 06/04/21 Time: 21:46
 Sample: 2019 2020
 Periods included: 2
 Cross-sections included: 23
 Total panel (unbalanced) observations: 45
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.002392	0.003947	0.605974	0.5480
BOPO	-0.004071	0.002979	-1.366368	0.1797
NPL	-0.010256	0.016761	-0.611891	0.5442
LDR	0.001483	0.001040	1.425351	0.1620
DUMMY_PANDEMIC	-0.000298	0.000283	-1.054352	0.2982
BANK_SIZE	0.000129	0.000151	0.853900	0.3984

Effects Specification

	S.D.	Rho
Cross-section random	0.001326	0.7221
Idiosyncratic random	0.000823	0.2779

Weighted Statistics

R-squared	0.287004	Mean dependent var	0.000793
Adjusted R-squared	0.195594	S.D. dependent var	0.000870
S.E. of regression	0.000779	Sum squared resid	2.37E-05
F-statistic	3.139752	Durbin-Watson stat	1.981654
Prob(F-statistic)	0.017784		

Unweighted Statistics

R-squared	0.271671	Mean dependent var	0.001960
Sum squared resid	8.43E-05	Durbin-Watson stat	0.556054

Lampiran 14: Uji Autokorelasi Regresi 1

Dependent Variable: ROA
Method: Panel Least Squares
Date: 06/04/21 Time: 20:35
Sample: 2016 2020
Periods included: 5
Cross-sections included: 26
Total panel (unbalanced) observations: 115

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.135547	0.007398	18.32174	0.0000
BOPO	-0.092651	0.001383	-66.97945	0.0000
NPL	-0.004163	0.012980	-0.320728	0.7492
LDR	-0.002242	0.000557	-4.026502	0.0001
BANK_SIZE	-0.002370	0.000411	-5.773673	0.0000

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.995632	Mean dependent var	0.014849
Adjusted R-squared	0.994142	S.D. dependent var	0.015453
S.E. of regression	0.001183	Akaike info criterion	-10.42243
Sum squared resid	0.000119	Schwarz criterion	-9.706358
Log likelihood	629.2896	Hannan-Quinn criter.	-10.13178
F-statistic	668.0685	Durbin-Watson stat	2.029505
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran 15: Uji Autokorelasi Regresi 2

Dependent Variable: ROA
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/04/21 Time: 21:47
Sample: 2019 2020
Periods included: 2
Cross-sections included: 23

Total panel (unbalanced) observations: 45
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.097945	0.006269	15.62260	0.0000
BOPO	-0.099434	0.004508	-22.05531	0.0000
NPL	-0.044120	0.024598	-1.793650	0.0806
LDR	-0.000933	0.001627	-0.573641	0.5695
DUMMY_PANDEMIC	-0.001077	0.000390	-2.762155	0.0087
BANK_SIZE	0.000211	0.000249	0.848130	0.4015

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.002357	0.8230
Idiosyncratic random		0.001093	0.1770

Weighted Statistics			
R-squared	0.970253	Mean dependent var	0.003974
Adjusted R-squared	0.966439	S.D. dependent var	0.006266
S.E. of regression	0.001139	Sum squared resid	5.06E-05
F-statistic	254.4080	Durbin-Watson stat	1.905219
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.952004	Mean dependent var	0.012498
Sum squared resid	0.000289	Durbin-Watson stat	0.334181

Lampiran 16: Hasil Penelitian Regresi 1

Dependent Variable: ROA
Method: Panel Least Squares
Date: 06/04/21 Time: 20:35
Sample: 2016 2020
Periods included: 5
Cross-sections included: 26
Total panel (unbalanced) observations: 115

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.135547	0.007398	18.32174	0.0000
BOPO	-0.092651	0.001383	-66.97945	0.0000
NPL	-0.004163	0.012980	-0.320728	0.7492
LDR	-0.002242	0.000557	-4.026502	0.0001
BANK_SIZE	-0.002370	0.000411	-5.773673	0.0000

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.995632	Mean dependent var	0.014849
Adjusted R-squared	0.994142	S.D. dependent var	0.015453

S.E. of regression	0.001183	Akaike info criterion	-10.42243
Sum squared resid	0.000119	Schwarz criterion	-9.706358
Log likelihood	629.2896	Hannan-Quinn criter.	-10.13178
F-statistic	668.0685	Durbin-Watson stat	2.029505
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran 17: Hasil Penelitian Regresi 2

Dependent Variable: ROA
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/04/21 Time: 21:47
Sample: 2019 2020
Periods included: 2
Cross-sections included: 23
Total panel (unbalanced) observations: 45
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.097945	0.006269	15.62260	0.0000
BOPO	-0.099434	0.004508	-22.05531	0.0000
NPL	-0.044120	0.024598	-1.793650	0.0806
LDR	-0.000933	0.001627	-0.573641	0.5695
DUMMY_PANDEMIC	-0.001077	0.000390	-2.762155	0.0087
BANK_SIZE	0.000211	0.000249	0.848130	0.4015

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.002357	0.8230
Idiosyncratic random		0.001093	0.1770

Weighted Statistics			
R-squared	0.970253	Mean dependent var	0.003974
Adjusted R-squared	0.966439	S.D. dependent var	0.006266
S.E. of regression	0.001139	Sum squared resid	5.06E-05
F-statistic	254.4080	Durbin-Watson stat	1.905219
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.952004	Mean dependent var	0.012498
Sum squared resid	0.000289	Durbin-Watson stat	0.334181

Lampiran 18: *Outlier Data*

Regresi 1	
Bank Harda International	2016

Bank Harda International	2017
Bank Harda International	2020
Bank Negara Indonesia	2020
Bank Rakyat Indonesia	2020
Bank Danamon	2019
Bank Danamon	2020
Bank Permata	2016
Bank Sinarmas	2019
Bank Sinarmas	2020
Total	15 Outlier
Regresi 2	
Bank Central Asia	2019
Bank Negara Indonesia	2019
Bank Negara Indonesia	2019
Bank Danamon	2019
Bank Danamon	2020
Bank Sinarmas	2019
Bank Sinarmas	2020
Total	7 Outlier