**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITASDANKECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN DI SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020: SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**



**Oleh :**

**ANINDYA PRIHANDINI**

**20171112123**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna**

**Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI**

**INDONESIA BANKING SCHOOL JAKARTA**

**2021**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITASDANKECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN DI SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020: SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**



**Oleh :**

**ANINDYA PRIHANDINI**

**20171112123**

Diterima dan disetujui untuk diajukan Sidang Proposal

Dosen Pembimbing Skripsi,



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

**USULAN SKRIPSI**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITASDANKECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN DI SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020: SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**

Nama : Anindya Prihandini

NIM : 20171112123

Jurusan : Akuntansi

Konsentrasi : Akuntansi Perbankan

Diterima dan disahkan

Pada tanggal

………………………………………………..

Ketua Program Studi

(Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Si., SL., CA., ACPA)

**KATA PENGANTAR**

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala berkat rahmat, nikmat dan hidayatnya yang selalu mengiringi penulis dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020: Sebelum dan Masa Pandemi *Covid-19*” ini sebagai salah satu syarat akademis dalam menyelesaikan studi program sarjana (S1) jurusan akuntansi di STIE Indonesia Banking School.

Dalam openulisan skripsi ini banyak dukungan dan bantuan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus hati mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas berkah dan karunia-Nya yang selalu menyertai penulis dalam setiap waktu.
2. Ibu Dr. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono SH, LL.M. selaku ketua STIE Indonesia Banking School.
3. Bapak Dr. Sparta, Ak., ME., CA, selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik STIE Indonesia Banking School dan dosen pembimbing skripsi penulis yang dengan penuh kesabaran selalu meluangkan waktu, memberikan ilmu yang sangat bermanfaat, serta saran yang sangat berguna bagi penulis.
4. Pak Didy Handoko, S.E., M.M dan Ibu Lediana Sufiana, S.E.Ak., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan ilmu dan saran yang sangat berguna bagi penulis.
5. Seluruh dosen dan jajaran staf STIE Indonesia Banking School yang tidak dapat penulis sebutkan satu per-satu.
6. Kedua orang tua, Bapak Bambang Sugiarto dan Ibu Titik Wahyuni serta kakak penulis Artika puji Utami. Terima kasih atas doa, kasih sayang dan dukungan materil serta motivasi mulai awal kuliah hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
7. Sahabat terbaik, yaitu Syifa dan Vira yang selalu memberikan doa, semangat dan bantuan kepada penulis.
8. Kepada Abyan yang selalu membantu permasalahan apapun, menjadi pendengar keluh kesah penulis dengan sabar, memberi *support* terhadap penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Sepupu penulis, Rifa Elvira terimakasih atas bantuan dan dukungan selama penulis menyusun skripsi ini, walaupun sering mengganggu.
10. Seluruh teman-teman STIE Indonesia Banking School angkatan 2017 jurusan akuntansi. Terimakasih atas seluruh pengalaman dan pembelajaran yang sangat berharga serta atas bantuan, dukungan, semangat dan doa bagi penulis.
11. Seluruh teman-teman STIE Indonesia Banking School angkatan 2017 jurusan manajemen. Secara khusus kepada teman-teman gazebo 2017. Terimakasih telah menemani penulis dalam mengerjakan skripsi ini dan dukungan kepada penulis.
12. Seluruh teman-teman STIE Indonesia Banking School maupun senior dan junior, teriama kasih atas pengalaman dan pembelajaran yang berharga selama perkuliahan.
13. *Last but not at least, I wanna thank me, for believing in me, for doing all these hard works, for having no days off, for never quitting, for always being a giver and tryna give more than i receive.*

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih terdapat banyak kekurangan dan sangat jauh dari kata sempurna. Namun, penulis mengharapkan semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran agar penelitian ini dapat menjadi lebih baik lagi.

Jakarta, 31 Agustus 2021

Anindya Prihandini

**DAFTAR ISI**

**USULAN SKRIPSI i**

**KATA PENGANTAR ii**

**DAFTAR ISI v**

**DAFTAR TABEL viii**

**DAFTAR GAMBAR ix**

**DAFTAR LAMPIRAN x**

**ABSTRACT xi**

**ABSTRAK xii**

**BAB I PENDAHULUAN 1**

* 1. Latar Belakang Masalah 1

1.2 Identifikasi Masalah 9

1.3 Pembatasan Masalah 10

1.4 Perumusan Masalah 11

1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian 12

1.5.1 Tujuan Penelitian 12

1.5.2 Manfaat Penelitian 12

1.6 Sistematika Penulisan 13

**BAB II LANDASAN TEORI 15**

2.1 Landasan Teori 15

2.1.1 Teori Sinyal (*Signaling Theory*) 15

2.1.2 Kinerja Keuangan 16

2.1.3 Bank 19

2.1.3.1 Kegiatan Bank 20

2.1.3.2 Jenis Bank 21

2.1.4 Risiko Kredit 21

2.1.5 Risiko Likuiditas 23

2.1.6 Kecukupan Modal 24

2.1.7 *Bank Size* 25

2.1.8 Wabah *Covid-19* 26

2.2 Penelitian Terdahulu 27

2.3 Kerangka Pemikiran 36

2.4 Pengembangan Hipotesis 37

2.4.1 Pengaruh *Non Performing Loan* terhadap *Return On Asset* 37

2.4.2 Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset* 39

2.4.3 Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return On Asset* 40

2.4.4 Pengaruh Pandemi *Covid-19* terhadap *Return On Asset* 41

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN 43**

3.1 Objek Penelitian 43

3.2 Desain Penelitian 43

3.3 Metode Pengambilan Sampel 44

3.3.1 Jenis Data Penelitian 44

3.3.2 Teknik Pengumpulan Data 44

3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel 45

3.4 Variabel dan Operasional Variabel 46

3.4.1 Variabel Penelitian 46

3.4.2 Operasional Variabel 46

3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data 51

3.5.1 Statistik Deskriptif 52

3.5.2 Uji Regresi Linear Berganda 52

3.5.3 Koefisien Determinasi 55

3.5.4 Analisis Regresi Data Panel 55

3.5.4.1 Uji Chow 56

3.5.4.2 Uji Hausman 57

3.5.4.3 Uji Langrange Multipler 58

3.5.5 Pengujian Asumsi Klasik 58

3.5.5.1 Uji Normalitas 59

3.5.5.2 Uji Multikolinearitas 59

3.5.5.3 Uji Heteroskedatisita 60

3.5.5.4 Uji Autokorelasi 60

3.6 Teknik Pengujian Hipotesis 61

3.6.1 Uji Statistik t 62

**BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 63**

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 63

4.2 Aanalisis Statistik Deskriptif 65

4.3 Analisis Regresi Data Panel 70

4.3.1 Uji Chow 70

4.3.2 Uji Hausman 71

4.4 Uji Asumsi Klasik 72

4.4.1 Uji Normalitas 73

4.4.2 Uji Multikolinearitas 75

4.4.3 Uji Autokorelasi 76

4.4.4 Uji Heteroskedastisitas 78

4.5 Analisis Regresi Berganda 79

4.5.1 Analisis Regresi Berganda Persamaan 1 79

4.5.2 Analisis Regresi Berganda Persmaan 2 81

4.6 Koefisien Determinasi 83

4.7 Uji Hipotesis 84

4.7.1 Uji t (Uji Parsial) 84

4.8 Analisis Hasil 87

4.8.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan 87

4.8.2 Pengaruh Risiko LikuiditasTerhadap Kinerja Keuangan 88

4.8.3 Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan 89

4.8.4 Pengaruh Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan 91

4.9 Implikasi Manajerial 92

4.9.1 Implimikasi Manajerial Pengaruh Risiko Kredit Terhadap

Kinerja Keuangan 92

4.9.2 Implimikasi Manajerial Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap

Kinerja Keuangan 93

4.9.3 Implimikasi Manajerial Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap

Kinerja Keuangan 94

4.9.4 Implimikasi Manajerial Pengaruh Pandemi Covid-19 Terhadap

Kinerja Keuangan 95

4.9.5 Implimikasi Manajerial Pengaruh Bank Size Terhadap

Kinerja Keuangan 95

**BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN 96**

5.1 Kesimpulan 97

5.2 Keterbatasan 98

5.3 Saran 98

**DAFTAR PUSTAKA 99**

**DAFTAR TABEL**

2.1 Penelitian Terdahulu 32

3.1 Operasional Variabel 50

4.1 Kriteria Penentuan Sampel Penelitian 63

4.2 Sampel Perusahaan 64

4.3 Hasil Statistik Deskriptif Model 1 65

4.4 Hasil Statistik Deskriptif Model 2 68

4.5 Hasil Uji Chow Model 1 71

4.6 Hasil Uji Chow Model 2 71

4.7 Hasil Uji Hausman Model 1 72

4.8 Hasil Uji Hausman Model 2 72

4.9 Uji Mulitkolinearitas Model 1 75

4.10 Uji Mulitkolinearitas Model 2 76

4.11 Hasil Uji Autokorelasi Model 1 dan 2 77

4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model 1 78

4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model 2 78

4.14 Hasil Persamaan Penelitian 1 79

4.15 Hasil Persamaan Penelitian 2 81

**DAFTAR GAMBAR**

1.1 Rasio ROA, NPL, LDR dan CAR 2016-2020 3

1.2 Rasio ROA, NPL, LDR dan CAR 2019-2020 4

2.1 Kerangka Pemikiran 37

4.1 Hasil Uji Normalitas Model 1 73

4.1 Hasil Uji Normalitas Model 2 74

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Statistik Deskriptif Model 1 104

Lampiran 2 Satatistik Deskriptif Model 2 104

Lampiran 3 Uji Chow Model 1 105

Lampiran 4 Uji Chow Model 2 105

Lampiran 5 Uji Hausman Model 1 106

Lampiran 5 Uji Hausman Model 2 107

Lampiran 6 Uji Normalitas Model 1 108

Lampiran 7 Uji Normalitas Model 2 108

Lampiran 8 Uji Multikolinearitas Model 1 109

Lampiran 9 Uji Multikolinearitas Model 2 109

Lampiran 10 Uji Autokorelasi Model 1 109

Lampiran 11 Uji Autokorelasi Model 2 110

Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas Model 1 110

Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas Model 2 111

**ABSTRACT**

*This study aims to determine and anayze the influence of credit risk, liquidity risk and earnings to the financial performance of the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020: before and during the covid-19 pandemic. The sample selection using purposive sampling method and sample of this research is 42 banks. Data obtained from secondary data of the banking sector Bank annual report listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2020. The analysis hypothesis in this study was based on previous research and various other supporting theories.*

*The results of this study showed that the credit risk (NPL) has a significant negative effect on financial performance before and during the covid-19 pandemic, liquidity risk (LDR) has a significant positive effect on financial performance before and during the covid-19 pandemic, earnings (CAR) has a signicifant positive effects on financial performance before the covid-19 pandemic and has a significant negative on financial performance during the covid-19 pandemic, and the covid-19 pandemic has a significant positive on financial performance.*

*Keywords: Credit Risk, Liquidity Risk, Earnings, NPL, LDR, CAR, Covid-19 Pandemic, Bank Size, Financial Performance, Banking Sector*

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan di sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2020: sebelum dan masa pandemi covid-19. Pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling dan sampel penelitian ini adalah sebanyak 42 bank. Data diperoleh dari data sekunder laporan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2020. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Hipotesis dalam penelitian ini didasarkan pada penelitian terdahulu dan berbagai teori pendukung lainnya.

Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa risiko kredit (NPL) berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan pada sebelum dan masa pandemi covid-19, risiko likuiditas (LDR) berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan pada sebelum dan masa pandemi covid-19, kecukupan modal (CAR) berpengaruh positif signifikan pada masa sebelum covid-19 dan berpengaruh negatif signifikan pada masa covid-19, pandemi covid-19 berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Kecukupan Modal, NPL, LDR, CAR, Pandemi Covid-19, Bank Size, Kinerja Keuangan, Perbankan Indonesia

**BAB I**

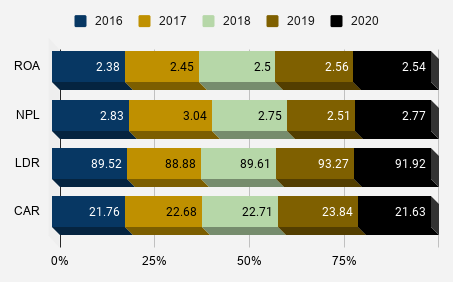
**PENDAHULUAN**

* 1. **Latar Belakang Masalah**

Pada saat ini seluruh Dunia sedang menghadapi *Virus Corona* atau dikenal juga dengan nama lain yaitu *Covid-19* dimana pertama kali *Virus Corona* muncul di wuhan, China pada akhir tahun 2019. *Covid-19* dengan cepat menyebar keseluruh dunia termasuk Indonesia. Masuknya wabah *Covid-19* ke Indonesia, diumukan pada 2 Maret 2020. Sejak saat itu jumlah kasus yang terkena *Covid-19* hingga saat ini jumlahnya terus meningkat setiap harinya (Riftiasari & Sugiarti, 2020). Adanya penyebaran wabah *Covid-19* yang begitu cepat membawa dampak terhadap perekonomian Indonesia, terutama dalam sektor perbankan. Bank sebagai lembaga keuangan agar beroperasi dengan optimal maka bank diharuskan menjaga kinerja keuangan tetap stabil. Kondisi suatu perusahaan dapat dilihat dari menilai kinerja perusahaan tersebut. Parameter yang paling banyak digunakan untuk menilai suatu kinerja perusahaan adalah pendekatan keuangan dari laporan keuangan. Rasio laporan keuangan sendiri adalah hal yang paling penting untuk di perhatikan dalam menjalankan sebuah perusahaan.

Bank merupakan perusahaan jasa yang tugasnya memberikan jasa keuangan kepada semua sektor masyarakat. Saat ini industri perbankan merupakan salah satu industri yang ada dan berkembang pesat. Bisnis perbankan merupakan inti dari sistem keuangan Negara dan berperan aktif dalam mendukung perekonomian nasional dan regional (Sunaryo, 2020). Fungsi utama perbankan adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan mendistribusikannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk layanan lainnya. Sedangkan menurut (Mandasari, 2015), Bank merupakan pilar pembangunan perekonomian dan sistem keuangan Indonesia, karena bank memiliki peran yang sangat penting sebagai perantara, yaitu lembaga keuangan yang menyediakan dana bagi unit ekonomi surplus dan unit ekonomi yang terkait dengan pembiayaan bantuan (*deficit*). Oleh karena itu, bank harus menjaga kepercayaan masyarakat agar tingkat likuiditasnya dapat berfungsi secara efektif dan efisien serta mencapai profitabilitas yang tinggi.

Kinerja adalah hasil kerja yang dilakukan oleh seseorang atau sekelompok orang dalam suatu organisasi, sesuai dengan wewenang dan tanggung jawab masing-masing, dalam upaya mencapai tujuan organisasi yang tidak melanggar hukum dan sesuai dengan moral. Penilaian kinerja keuangan merupakan salah satu faktor penting dalam menentukan apakah suatu bank berkinerja baik atau tidak, dan penilaian tersebut dapat menentukan seberapa menguntungkan. Profitabilitas merupakan ukuran terpenting dari kinerja sebuah bank. Tingkat profitabilitas merupakan indikator yang mengevaluasi kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Semakin tinggi tingkat profitabilitas, semakin baik kinerja bank atau perusahaan tersebut, dan semakin aman bank atau perusahaan tersebut akan bertahan. (Prasetyo, 2015).

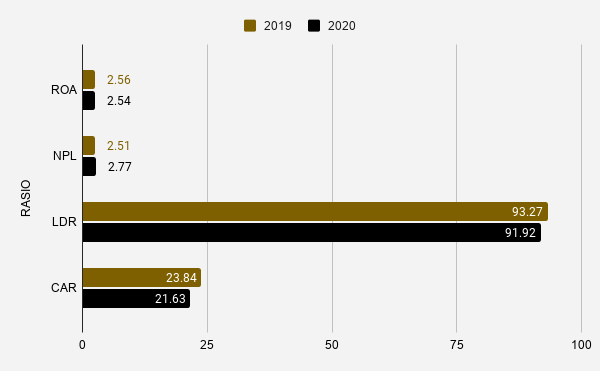


Sumber: Data diolah dari Statistik Perbankan Indonesia

**Gambar 1.1**

ROA, NPL, LDR, CAR 2016-2020

Berdasarkan gambar 1.1 di atas dapat dilihat kinerja perbankan yang dilihat dari *Return On Asset* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mengalami peningkatan dan penurunan setiap tahunnya. Pada *Return On Asset* (ROA) pada tahun 2016 memiliki nilai 2.38 dan mengalami kenaikan di tahun 2017-2019 menjadi 2.56 tetapi pada tahun 2020 mengalami penurunan menjadi 2.54. Begitupun rasio NPL, LDR dan CAR juga mengalami fluktuasi setiap tahunnya.

****

Sumber: Data diolah dari Statistik Perbankan Indonesia

**Gambar 1.2**

ROA, NPL, LDR, CAR 2019-2020

Berdasarkan gambar 1.2 yang diambil dari Statistik Perbankan Indonesia (SPI) yang terjadi dalam perusahaan perbankan di Indonesia adalah kinerja perbankan sepanjang tahun 2020 mengalami penurunan. Pandemi *covid-19* telah mempengaruhi kinerja industri perbankan dalam negri. *Return On Asset* (ROA) mengalami penurunan d ari 2.56 pada 2019 menjadi 2.54 di tahun 2020. NPL mengalami kenaikan dari 2.51 menjadi 2.77 di tahun 2020. LDR mengalami penurunan dari 93.27 pada 2019 menjadi 91.92 di tahun 2020. Sementara CAR, mengalami penurunan juga dari 23.84 di 2019 menjadi 21.63 di tahun 2020. Penurunan di tahun 2020 terjadi akibat *Covid-19* yang memberikan dampak buruk bagi perusahaan perbankan di Indonesia. *Covid-19* berdampak besar hampir di semua aspek kehidupan termasuk perekonomian. Perkembangan ekonomi di Indonesia telah mengalami dampak negatif *covid-19*, tidak hanya di Indonesia, namun berdampak negatif terhadap perkembangan ekonomi dunia. Dampak dari pandemi ini tetap menular dan mempengaruhi sektor rill dan sektor moneter Indonesia, dengan akibatnya perekonomian Indonesia melambat sebagai akibatnya (Tiwu, 2020).

Rasio yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas adalah *Return On Asset* (ROA), ROA adalah rasio yang digunakan mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba dalam kaitannya dengan total assetnya. *Return On Asset* (ROA) berfokus pada kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan dari operasi perusahaan. Semakin tinggi *Return On Asset* (ROA) bank maka semakin tinggi tingkat keuntungan yang akan diperoleh bank dan semakin baik peringkat bank dalam hal penggunaan assetnya (Sukmadewi, 2020).

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank sesuai dengan perjanjian yang disepakati (Indonesia, 2015). Kredit dianggap sebagai salah satu faktor yang sangat mempengaruhi pendapatan maupun beban bank, karena jika kredit berada pada batas wajar atau lancar kredit dapat menjadi sumber penerimaan yang efektif untuk bank, sebaliknya jika kredit berada pada level macet kredit dapat menjadi sumber kerugian bank (Putranto et al., 2017). Jadi, risiko kredit merupakan akibat dari adanya pemberian kredit kepada nasabah yang tidak mampu membayar sesuai dengan jangka waktu yang ditentukan pihak bank. Untuk mengukur tingkat risiko kredit di dalam penelitian ini menggunakan *Non Performing Loan* (NPL) sebagai proksi karena *Non Performing Loan* dapat mengukur kemampuan bank dalam meminimalkan kredit bermasalah yang dihadapi. *Non Performing Loan* (NPL) merupakan rasio keuangan yang berkaitan dengan risiko kredit (Wijaya & Tiyas, 2016). Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Wijaya & Tiyas, 2016) , menunjukan bahwa hasil risiko kredit yang diukur dengan NPL berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Penelitian menurut (Gabriel et al., 2019), menunjukan bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, semakin tinggi rasio NPL semakin buruk kualitas kredit sehingga menyebabkan suatu bank dalam kondisi bermasalah.

Menurut buku Ikatan Bankir Indonesia risiko likuiditas dapat didefinisikan sebagai risiko akibat ketidakmampuan bank memenuhi kewajiban yang jatuh tempo (Indonesia, 2015). Kemampuan likuiditas bank dapat dikatakan baik apabila bank dapat menyalurkan dana kepada deposan ketika deposan melakukan penarikan. Sebaliknya apabila bank tidak mampu memenuhi dana yang ditarik oleh deposan atau pemakai dana tidak dapat mengebalikan dana yan dpinjamnya maka akan timbul risiko likuiditas (Ramadanti & Meiranto, 2015). Jadi, risiko likuiditas merupakan risiko ketidakmampuan untuk melikuidasi secara tepat waktu. Alat ukur likuiditas yang sering digunakan adalah rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Sebagaimana menurut (Nuryanto et al., 2020) *Loan to Deposit Ratio* adalah rasio perbandingan antara jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima bank. Penelitian mengenai pengaruh LDR terhadap ROA juga memberikan hasil yang berbeda. Penelitian (Sukmadewi, 2020), menunjukan bahwa hasil risiko likuiditas yang diukur dengan LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, semakin tinggi LDR maka akan semakin meningkat profitabilitas bank, begitu pula sebaliknya jika semakin rendah LDR maka akan semakin menurun profitabilitas bank (Wijaya & Tiyas, 2016). Sementara (Nuryanto et al., 2020), menunjukan bahwa LDR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Kecukupan modal adalah kemampuan bank dalam mempertahankan modal yang mencukupi dan kemampuan manajemen bank dalam mengidentifikasi, mengukur, mengawasi, dan mengontrol risiko-risiko yang timbul yang dapat berpengaruh terhadap besarnya modal bank (Cuaca et al., 2020). Kecukupan modal merupakan bagaimana sebuah perbankaan mampu untuk membiayai aktivitas kegiatannya dengan kepemilikan modal yang dimilikinya (Agustini et al., 2017). Indikator yang digunakan dalam mengukur kecukupan modal adalah rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) karena rasio ini bertujuan untuk memastikan bahwa jika dalam aktivitasnya bank mengalami kerugian, maka ketersediaan modal yang dimiliki oleh bank mampu mengcover kerugian tersebut (Mauliza & Daud, 2016). Dalam penilitian yang dilakukan oleh (Suciaty et al., 2019), menunjukan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, semakin tinggi CAR semakin baik kondisi sebuah perusahaan. Sementara menurut (Abdurrohman et al., 2020), menunjukan bahwa CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA.

Pada penelitian terdahulu masih terdapat beberapa kekurangan, diantaranya yaitu: (i) masih terbatas dalam pengambilan sampel (ii) masih terbatas dalam pengukuran variabel independen terhadap kinerja keungan (iii) variabel yang digunakan pada profil risiko masih terbatas.

Dengan demikian penelitian ini bermaksud memperbaiki kelemahan pada penelitian-penelitian sebelumnya dengan cara: (i) sampel yang digunakan yaitu 46 Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Tahun 2016-2020; (ii) menggunakan risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal sebagai variabel independen karena pada kondisi pandemi saat ini terdapat berbagai risiko perbankan yang dapat dilihat dari fenomena yang terjadi adanya kecenderungan seperti risiko kredit yang diukur dengan NPL mengalami kenaikan, risiko likuiditas yang diukur dengan LDR mengalami penurunan dan kecukupan modal yang diukur dengan CAR mengalami penurunan juga yang menyebabkan penulis ingin meneliti risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal guna untuk mengetahui pengaruhnya terhadap kinerja keuangan; (iii) menggunakan 2 (dua) faktor profil risiko diantaranya risiko kredit dan risiko likuiditas. Penelitian ini menggunakan risiko kredit karena penulis ingin melihat apakah nasabah mengalami ketidakmampuan membayar dalam memenuhi kewajiban kepada bank sedangkan risiko likuiditas pada penelitian ini digunakan karena untuk mengukur kemampuan perusahaan membayar kewajiban atau utangnya yang segera jatuh tempo pada saat ditagih, guna untuk melihat likuiditas perusahaan baik atau kurang baik.

Pada penelitian ini fokus yang dilakukan dengan tujuan ingin mengetahui pengaruh antara risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan. Penelitian ini dilakukan untuk membantu pihak-pihak yang terkait dalam melihat dampak dari kesehatan bank terhadap kinerja keungan bank sebelum dan masa pandemi *covid-19*. Penelitian ini menggunakan dua persamaan penelitian. Persamaan penelitian pertama menjelaskan pengaruh antara risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada periode 2016-2019. Persamaan penelitian kedua menjelaskan pengaruh antara risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada periode 2019-2020, penulis menggunakan variabel independen risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal pada penelitian ini karena ketiga rasio tersebut pada tahun 2020 mengalami penurunan akibat dari pandemi *covid-19*. Objek yang di gunakan adalah Perusahaan di Sektor Perbankan yang terdaftar di BEI pada periode 2016-2020. Dengan urain diatas, penulis akan membuat suatu penelitian terhadap kinerja keuangan yang diukur dengan *Return On Asset* yang dianalisis dengan risiko kredit yang diukur dengan *Non Performing Loan*, risiko likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio*, kecukupan modal yang diukur dengan *Capital to Adequacy Ratio*, pandemi *covid-19* serta *bank size* sebagai variabel kontrol. Sehubungan dengan hal tersebut, maka penulis melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan di SektorPerbankan Yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020: Sebelum dan Masa Pandemi *Covid-19*”**.

* 1. **Identifikasi Masalah**

Bank merupakan lembaga yang berperan penting dalam perekonomian Negara. Karena peran sentralnya, kinerja perbankan di dalam negeri berdampak besar terhadap perekonomian. Oleh karena itu, bank harus menjaga masyarakat agar tingkat likuiditasnya dapat berfungsi secara efektif dan efesien serta mencapai profitabilitas yang tinggi.

Pada penelitian ini dari data yang dikeluarkan Statistik Perbankan Indonesia (SPI) yang terjadi saat ini yaitu kinerja keuangan pada perusahaan di sektor perbankan pada tahun 2020 mengalami penurun akibat terjadinya *covid-19*. Adapun yang terjadi pada tahun 2020 yaitu: (i) rasio NPL (*Non Performing Loan*) mengalami kenaikan pada tahun 2020; (ii) rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*) yang mengalami penurunan sepanjang tahun 2020 dan; (iii) rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*) yang mengalami penuruan di tahun 2020.

Permasalahan yang terjadi adalah jika rasio keuangan pada perusahaan di sektor perbankan menurun, maka bank tersebut tidak memiliki kinerja keuangan yang baik, oleh karena hal itu, penelitian ini akan membahas tentang risiko kredit, risiko likuiditas dan kecukupan modal yang mempengaruh profitabilitas atau kinerja keuangan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Pada penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu risiko kredit yang diukur dengan rasio NPL, risiko likuiditas yang diukur dengan rasio LDR, kecukupan modal yang diukur dengan rasio CAR, pandemi *covid-19*. Variabel dependen yang digunakan yaitu kinerja keuangan yang diukur dengan rasio ROA dan variabel kontrol yang digunakan yaitu *bank size*.

* 1. **Pembatasan Masalah**

1. Periode dalam penelitian ini dilakukan dari tahun 2016 sampai 2020 oleh Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).
2. Penelitian *Risk Profile* terdiri dari delapan jenis risiko namun dalam penelitian ini hanya risiko likuiditas dan risiko kredit yang akan diteliti. Risiko kredit diukur dengan menggunakan rasio NPL dan risiko likuiditas diukur dengan rasio LDR.
3. *Capital*/kecukupan modal yang diukur dengan rasio CAR.
   1. **Perumusan Masalah**

Berdasarkan penjelasan latar belakang, pada penelitian ini pernyataannya adalah :

1. Apakah risiko kredit yang diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19*?
2. Apakah risiko likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19*?
3. Apakah kecukupan modal yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19*?
4. Apakah pandemi *covid-19* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia?
   1. **Tujuan dan Manfaat Penelitian**

**1.5.1 Tujuan Penelitian**

1. Mengetahui risiko kredit yang diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19.*
2. Mengetahui risiko likuiditas yang di ukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19.*
3. Mengetahui kecukupan modal yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia sebelum dan masa pandemi *covid-19.*
4. Mengetahui pengaruh pandemi *covid-19* terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia .

**1.5.2 Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Pengembangan Ilmu

* Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi penulis dalam menerapkan teori yang sudah dipelajari selama masa perkuliahan ke dalam dunia kerja nyata serta sebagai salah satu syarat kelulusan bagi mahasiswa STIE Indonesia Banking School.
* Penulisan ini dapat digunakan sebagai dasar/acuan dalam penelitian sejenis untuk menambah pengetahuan dalam mengetahui pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, kecukupan modal dan pandemi *covid-19* terhadap kinerja keuangan perbanakan di Indonesia pada waktu yang akan datang dan dapat dijadikan sumber pustaka yang dapat menambah wacana baru.

1. Manfaat Praktis

* Penelitian ini diharapkan memberikan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi penentu kebijakan perbankan dalam menentukan kebijakan pada tahun-tahun yang akan datang dan menjadi masukan bagi praktis perbankan.
* Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada perusahaan untuk menganalisis laporan keuangan perusahaan dalam mengevaluasi profitabilitas dan risiko. Selain itu dapat digunakan sebagai dasar pengambilan kebijakan finansial untuk meningkatkan profitabilitas perusahaan sehingga dapat lebih meningkatkan nilai perusahaan.
* Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan nasabah dalam memilih bank yang sehat. Dengan memilih bank yang sehat diharapkan nasabah dapat mengantisipasi risiko-risiko yang sering dihadapi bank.
  1. **Sistematika Penulisan**

Sistematika penelitian ini terdiri dari 5 (lima) bab yang masing-masing berisi tentang:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan yang berisi latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori-teori yang berhubungan dan mendukung penelitian ini. Penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, serta hipotesis yang dirumuskan untuk penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini meliputi objek penelitian, desain penelitian, metode pengambilan sampel pada penelitian, definisi variabel dan operasional penelitian, teknik pengelolaan dan analisa data yang digunakan, serta teknik pengujian hipotesis.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN MASALAH

Bab ini terdiri dari pembahasan mengenai pengujian hipotesis yang dibuat dan penyajian hasil dan pengujian tersebut. Serta pembahasan tentang analisis yang dikaitkan teori yang berlaku.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini terdiri dari kesimpulan yang diperoleh dari hasil analisis pada bab sebelumnya, keterbatasan penelitian dan memberikan saran untuk penelitian selanjutnya.

**DAFTAR PUSTAKA**

Abdurrohman, Fitrianingsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non Performance Loan (NPL) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, *1 No. 1*.

Abiola, I., & Olausi, A. S. (2014). The Impact of Credit Risk Management on The Commercial Banks Performance in Nigeria. *International Journal of Management and Sustainbility*, *3 No. 6*.

Agustini, N. L. P. B., Wiagustini, N. L. P., & Purbawangsa, I. B. A. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, *6 No 6*.

Alper, D., & Anbar, A. (2011). Bank Spesific and Macroeconomic Determinants of Commercial Bank Profitability: Empirical Evidence from Turkey. *Business and Economics Research Journal*, *2 No. 2*.

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 Unud*, *7 No 5*.

Andesfa, D., & Masdupi, E. (2019). Effect of Financial Ratio on Profitability of Comercial Banks; a Systematic Literature Review. *Advances in Economics, Business and Management Research*, *64*.

Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, *6 No. 2*.

Basuki, A. T., & Nano, P. (2017). Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In *PT Rajagrafindo Persada, Depok*.

Brigham, F, E., & Houston. (2011). Dasar-dasar Manajemen Keuangan Terjemahan. Edisi 10. *Jakarta: Selemba Empat.*

Choerudin, A., Yunatun, E., & Kusdiasmo, B. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan*, *2 No. 2*.

Cuaca, C., Simangunsong, I., Maharani, A., & Sari, I. R. (2020). The Influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Operating Costs Operating Income (BOPO) on Profitability in Banks Listed on the indonesia Stock Exchange for the 2016-2018 Period. *Journal of Research in Business, Economics, and Education*, *2 No. 5*.

Darmawi, H. (2011). Manajemen Perbankan. In *Edisi Revisi Sembilan*.

Dendawijaya. (2003). Manajemen Perbankan Edisi Revisi Sembilan. In *Ghalia Indonesia*.

Dewi, E. T., & Srihandoko, W. (2018). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, *6 No. 3*.

Febrianti, A. Y. (2021). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Mmenggunakan Metode RGEC pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada Masa Pandemi Covid-19*.

Gabriel, O., Victor, I. E., & Innocent, I. O. (2019). Effect of Non-Performing Loans on the Financial Performance of Commercial Banks in Nigeria. *American International Journal of Business and Management Studies*, *1 No. 2*.

Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). Analisis Multivariat dan Ekonometrika. In *Universitas Diponegoro*.

Godfrey, J., Hodgson, A., Tarca, A., Hamilton, J., & Holmes, S. (2010). Accounting Theory, 7th Edition. In *Accounting Theory*.

Hansen, V., & Juniarti. (2014). Pengaruh Family Control, Size, Sales Growth, dan Leverage Terhadap Profitabilitas dan Nilai Perusahaan Pada Sektor Perdagangan, Jasa dan Investasi. *Business Accounting Review*, *2 No. 1*.

Indonesia, I. B. (2015). *Manajemen Risiko 1* (Kesatu). PT Gramedia Pustaka Utama.

Irma, A. D. A. (2019). Pengaruh Komisaris, Komite Audit, Struktur Kepemilikan, Size, dan Leverage terhadap Kinerja Kuangan Perusahaan Properti, Perumahan dan Kontruksi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, *7 No. 3*.

Kurniawati, R., Alam, S., & Nohong, M. (2019). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan Deposit RATIO (LDR) Terhadap Profitabilitas Pada Beberapa Bank Yang Tercatat di Bursa Efel Indonesia. *Hasanuddin Journal of Applied Business and Entrepreneurship*, *2 No. 1*.

Kusmayadi, D. (2018). Analysis of Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Bopo, and Size on Assets in Riral Banks at Indonesia. *Saudi Journal of Business and Management Studies (SJBMS)*, *3 No. 7*.

Larizki, T. S., Novelina, K., Pakpahan, R. M., & Hutabarat, A. (2019). Pengaruh Profitabilitas (ROE), Ukuran Perusahaan (Firm Size), Leverage (DER) dan Likuiditas (CR) Terhadap Nilai Perusahaan (PBV) Sektor Trade, Services and Investment yang Terdaftar di BEI Pada Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmiah Sociosecretum*, *9 No. 1*.

Limajatini, Murwaningsari, E., & Sellawati. (2019). Analysis of the Effect of Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan & Capital Adequacy Ratio in Profitability (Empirical study of conventional banking companies listed in IDX period 2014-2017). *Journal of Financial Economic*, *1 No. 2*.

Lowardi, R., & Abdi, M. (2021). Pengaruh Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja dan Kondisi Keuangan Perusahaan Publik Sektor Properti. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, *3 No 2*.

Mandasari, J. (2015). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Pendekatan Metode RGEC Pada Bank BUMN. *E-Journal Ilmu Administrasi Bisnis*, *3 No. 2*.

Masyitah, E., & Harahap, K. K. S. (2018). Analisis Kinerja Keuangan Menggunakan Rasio likuiditas dan Profitabilitas. *Jurnal Akuntansu Dan Keuangan Kontemporer*, *1 No. 1*.

Maulidia, N., & Wulandari, P. P. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Bank di Masa Pandemi Covid-19 Pada Bank BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*.

Mauliza, D., & Daud, R. M. (2016). Pengaruh Kecukupan Modal dan Kompetisi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, *1 No 1*.

Nasution, S. (2017). Variabel Penelitian. *Program Studi Pendidikan Furu Raudhatul Athal*, *5 No. 2*.

Natalia, P. (2015). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Efisiensi Operasi, Modal, dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, *1 No. 5*.

Nuryanto, U. W., Salam, A. F., Sari, R. P., & Suleman, D. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *7 No. 1*.

Oktaviani, S., & Mujiono. (2019). Analysis The Effect of CAR, BOPO, LDR, NIM and Firm SIze on Profitability of Banks Listed on IDX Period 2012-2017. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, *3 No. 2*.

Prasetyo, W. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, *7 No. 1*.

Purnamasari, D. A. (2015). Pengaruh Perputaran Piutang dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Kimia. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, *4* no *8*.

Putra, P. S., & Juniarti, S. (2016). Analisis Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing loan (NPL), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Milik Negara. *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, *13* no *3*.

Putranto, A. A., Kristanti, F. T., & Mahardika, D. P. K. (2017). Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer*, *9 No. 2*.

Rahayuningtyas, S., & Kristijadi, E. (2020). Risiko, Good Corporate Governance, Profitabilitas, Capital Terhadap Kesehatan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Di Indonesia. *Economic, Business, Management, and Accounting Journal*, *17 No. 2*.

Rahmani, A. N. (2020). Dampak Covid-19 Terhadap Harga Saham dan Kinerja Keuangan Perusahaan. *Kajian AKuntansi*, *21 No. 2*.

Ramadanti, F., & Meiranto, W. (2015). Analisis Pengaruh Risiko likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, *4 No 2*.

Riftiasari, D., & Sugiarti. (2020). Analisis Kinerja Kuangan Bank BCA Konvensional dan Bank BCA Syariah Akibat Dampak Pandemic Covid-19. *Jurnal Manajemen Bisnis*, *33 No. 2*.

Roosdiana. (2021). Dampak Pandemi Covid-19 terhadap Kinerja Perusahaan Property dan Real Estate yang terdaftar di BEI. *Jurnal IKRA-ITH Ekonomika*, *4 No. 2*.

Rose, P., & Hudgins, S. (2010). Bank management and financial services. In *Mc Graw-Hill/Irwin. America Newyork.*

Sanusi, A. (2011). Metodelogi Penilaian Bisnis. In *Salemba Empat, Jakarta*.

Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR Terhadap ROA. *Research Fair Unisri*, *4 No.1*.

Simatupang, H. B. (2019). Peranan Perbanakan dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma*, *16 No. 2*.

Soedarmono, W., Machrouh, F., & Tarazi, A. (2013). Bank competition, crisis and risk taking: Evidence from emerging markets in Asia. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*. https://doi.org/10.1016/j.intfin.2012.09.009

Sparta, & Suci Handini (2015). [Pengaruh Manajemen Laba, Kinerja Perusahaan dan Ukuran Perusahan terhadap Keputusan Reklasifikasi Aset Keuangan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia](http://journal.ibs.ac.id/index.php/jkp/article/view/4), *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, vol. *12 (1*), page 52-71

Sparta, Sparta (2016), [Risiko Kredit dan Efisiensi Perbankan di Indonesia](https://garuda.kemdikbud.go.id/documents/detail/1656575), *Jurnal Ilmiah Manajemen (MIX)*, Vol 7 (1), page 28-44

Su, S.-H., Lee, H.-L., Chou, J.-J., & Chen, H. (2020). Effects of Risk Based Bank Rating on Profit Growth of Rural Bank: An Empirical Study In Indonesia. *International Journal of Business Management and Economic Review*, *3 No. 2*.

Suciaty, A., Haming, M., & Alam, N. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR Terhadap ROA pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Center of Economic Student Journal*, *2 No. 3*.

Sukmadewi, R. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Operating Income Ratio, Non Performing Loans, Net Interest Margin on Banking Financial Performance. *ECo-Buss*, *2 No. 2*.

Sunaryo, D. (2020). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), and Loan To Deposit Ratio (LDR) Against Return On Asset (ROA) In General Banks In Southeast Asia. *Ilomata International Journal of Management*, *1 No. 4*.

Suryaputra, F. A. G., Bandi, & Setiawan, D. (2017). Perkembangan Penelitian Kinerja Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, *17 No. 2*. www.jab.fe.uns.ac.id

Taherinia, M., & Baqeri, A. (2018). The Effect of Capital Adequacy Ratio on the Ratio of the Bank Reserves Accepted inn the Tehran Stock Exchange. *International Journal of Economics and Financial Issues*, *8*(1).

Tangngisalu, J., Hasanuddin, R., Hala, Y., Nurlina, & Syahrul, S. (2020). *Effect of CAR and NPL on ROA: Empirical Study in Indonesia Banks*. *7 No. 6*. https://doi.org/10.1306/jafeb.2020

Taswan. (2012). *Akuntansi Perbankan* (3rd ed.). UPP STIM YKPN.

Tiwu, M. I. H. (2020). Pengaruh Pandemic Covid 19 Terhadap NPL Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, *8 No. 2*.

Vernanda, S. D., & Widyarti, E. T. (2016). Analisis Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO, dan SIZE Terhadap ROA. *Diponegoro Journal of Management*, *5 No. 3*.

Wijaya, E., & Tiyas, A. W. (2016). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efesiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, *2 No. 3*.

Winarno, W. W. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews* (Keempat). UPP STIM YKPN.

Yunita, G. A. P. D., & Wirawati, N. G. P. (2020). Pengaruh Risk Profilem Earnings, dan Capital terhadap Profitabilitas Perbankan di BEI Tahun 2016-2018. *Jurnal Akuntansi*, *30 No. 8*.

**DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1 Hasil Statistik Deskriptif Model 1**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Date: 07/31/21 Time: 14:41 |  |  |  |  |  |
| Sample: 2016 2019 | |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | ROA | NPL | LDR | CAR | BANKSIZE |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Mean | 1.516781 | 3.213014 | 89.10603 | 24.27377 | 16.63014 |
| Median | 1.590000 | 2.810000 | 88.34000 | 21.32000 | 17.00000 |
| Maximum | 4.000000 | 10.16000 | 163.0000 | 84.86000 | 28.00000 |
| Minimum | -1.870000 | 0.030000 | 48.77000 | 10.04000 | 8.000000 |
| Std. Dev. | 1.209302 | 1.796608 | 17.12478 | 11.12993 | 2.808887 |
| Skewness | -0.001054 | 1.196204 | 0.808920 | 2.485749 | 0.282532 |
| Kurtosis | 2.616703 | 4.608260 | 6.224210 | 10.52481 | 5.449666 |
|  |  |  |  |  |  |
| Jarque-Bera | 0.893767 | 50.55320 | 79.16204 | 494.8097 | 38.44766 |
| Probability | 0.639618 | 0.000000 | 0.000000 | 0.000000 | 0.000000 |
|  |  |  |  |  |  |
| Sum | 221.4500 | 469.1000 | 13009.48 | 3543.970 | 2428.000 |
| Sum Sq. Dev. | 212.0496 | 468.0313 | 42522.40 | 17961.91 | 1144.027 |
|  |  |  |  |  |  |
| Observations | 146 | 146 | 146 | 146 | 146 |
|  |  |  |  |  |  |

**Lampiran 2 Hasil Statistik Deskriptif Model 2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Date: 07/29/21 Time: 23:03 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sample: 2019 2020 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ROA | NPL | LDR | CAR | PANDEMI | BANKSIZE |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mean | 0.754133 | 3.719600 | 89.00253 | 28.46160 | 0.506667 | 16.94667 |  |  |  |  |  |
| Median | 0.730000 | 3.010000 | 84.70000 | 22.04000 | 1.000000 | 17.00000 |  |  |  |  |  |
| Maximum | 4.000000 | 22.27000 | 221.2400 | 148.2800 | 1.000000 | 28.00000 |  |  |  |  |  |
| Minimum | -15.89000 | 0.000000 | 39.33000 | 9.010000 | 0.000000 | 9.000000 |  |  |  |  |  |
| Std. Dev. | 2.460258 | 2.964536 | 28.49465 | 19.23212 | 0.503322 | 3.191599 |  |  |  |  |  |
| Skewness | -4.254609 | 3.578916 | 1.853589 | 3.929503 | -0.026669 | 0.746798 |  |  |  |  |  |
| Kurtosis | 29.26865 | 22.05307 | 8.653339 | 22.84089 | 1.000711 | 5.901043 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Jarque-Bera | 2382.653 | 1294.544 | 142.8232 | 1423.203 | 12.50000 | 33.27149 |  |  |  |  |  |
| Probability | 0.000000 | 0.000000 | 0.000000 | 0.000000 | 0.001930 | 0.000000 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sum | 56.56000 | 278.9700 | 6675.190 | 2134.620 | 38.00000 | 1271.000 |  |  |  |  |  |
| Sum Sq. Dev. | 447.9124 | 650.3469 | 60083.92 | 27370.70 | 18.74667 | 753.7867 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Observations | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 | 75 |  |  |  |  |  |

**Lampiran 3 Hasil Uji Chow Model 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redundant Fixed Effects Tests | | |  |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section fixed effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Effects Test | | Statistic | d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | | 5.026290 | (41,122) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | | 166.190645 | 41 | 0.0000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed effects test equation: | | | |  |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/31/21 Time: 13:51 | | |  |  |
| Sample: 2016 2019 | | |  |  |
| Periods included: 4 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 168 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 2.166410 | 1.182691 | 1.831764 | 0.0688 |
| NPL | -0.617081 | 0.067687 | -9.116700 | 0.0000 |
| LDR | 0.009566 | 0.004169 | 2.294578 | 0.0230 |
| CAR | -0.052548 | 0.010960 | -4.794683 | 0.0000 |
| BANKSIZE | 0.077443 | 0.059417 | 1.303365 | 0.1943 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.408567 | Mean dependent var | | 0.748512 |
| Adjusted R-squared | 0.394053 | S.D. dependent var | | 2.668514 |
| S.E. of regression | 2.077241 | Akaike info criterion | | 4.329268 |
| Sum squared resid | 703.3333 | Schwarz criterion | | 4.422243 |
| Log likelihood | -358.6585 | Hannan-Quinn criter. | | 4.367002 |
| F-statistic | 28.15041 | Durbin-Watson stat | | 1.118828 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |

**Lampiran 4 Uji Chow Model 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Redundant Fixed Effects Tests | | |  |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section fixed effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Effects Test | | Statistic | d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | | 9.647046 | (41,37) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | | 206.533418 | 41 | 0.0000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed effects test equation: | | | |  |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/29/21 Time: 22:25 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 84 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 1.554014 | 1.469642 | 1.057410 | 0.2936 |
| NPL | -0.372152 | 0.078236 | -4.756783 | 0.0000 |
| LDR | 0.022206 | 0.008874 | 2.502415 | 0.0144 |
| CAR | -0.085057 | 0.012163 | -6.992910 | 0.0000 |
| PANDEMI | -0.035858 | 0.462449 | -0.077538 | 0.9384 |
| BANKSIZE | 0.045928 | 0.080602 | 0.569814 | 0.5704 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.463777 | Mean dependent var | | 0.484762 |
| Adjusted R-squared | 0.429404 | S.D. dependent var | | 2.786671 |
| S.E. of regression | 2.104990 | Akaike info criterion | | 4.395248 |
| Sum squared resid | 345.6167 | Schwarz criterion | | 4.568878 |
| Log likelihood | -178.6004 | Hannan-Quinn criter. | | 4.465045 |
| F-statistic | 13.49238 | Durbin-Watson stat | | 0.576270 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 5 Uji Hausman Model 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Correlated Random Effects - Hausman Test | | | |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section random effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Test Summary | | Chi-Sq. Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random | | 19.740214 | 4 | 0.0006 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test comparisons: | | | | |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Fixed | Random | Var(Diff.) | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL | -0.497832 | -0.539103 | 0.001086 | 0.2105 |
| LDR | 0.004520 | 0.006634 | 0.000002 | 0.1633 |
| CAR | -0.092506 | -0.075423 | 0.000033 | 0.0031 |
| BANKSIZE | 0.022816 | 0.030644 | 0.003979 | 0.9012 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test equation: | | | |  |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/31/21 Time: 13:51 | | |  |  |
| Sample: 2016 2019 | | |  |  |
| Periods included: 4 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 168 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 4.139185 | 1.578718 | 2.621865 | 0.0099 |
| NPL | -0.497832 | 0.070225 | -7.089137 | 0.0000 |
| LDR | 0.004520 | 0.003885 | 1.163348 | 0.2470 |
| CAR | -0.092506 | 0.011650 | -7.940685 | 0.0000 |
| BANKSIZE | 0.022816 | 0.090870 | 0.251083 | 0.8022 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.780068 | Mean dependent var | | 0.748512 |
| Adjusted R-squared | 0.698945 | S.D. dependent var | | 2.668514 |
| S.E. of regression | 1.464172 | Akaike info criterion | | 3.828133 |
| Sum squared resid | 261.5436 | Schwarz criterion | | 4.683504 |
| Log likelihood | -275.5632 | Hannan-Quinn criter. | | 4.175284 |
| F-statistic | 9.615925 | Durbin-Watson stat | | 2.608335 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 5 Uji Hausman Model 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Correlated Random Effects - Hausman Test | | | |  |
| Equation: Untitled | | |  |  |
| Test cross-section random effects | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Test Summary | | Chi-Sq. Statistic | Chi-Sq. d.f. | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random | | 13.448635 | 5 | 0.0195 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test comparisons: | | | | |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Fixed | Random | Var(Diff.) | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL | -0.272956 | -0.264261 | 0.000853 | 0.7659 |
| LDR | 0.015948 | 0.016192 | 0.000019 | 0.9547 |
| CAR | -0.014676 | -0.050704 | 0.000147 | 0.0030 |
| PANDEMI | -0.200088 | -0.138609 | 0.002192 | 0.1891 |
| BANKSIZE | -0.002226 | 0.049010 | 0.024044 | 0.7411 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test equation: | | | |  |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/29/21 Time: 22:25 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 42 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 84 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.652564 | 3.204941 | 0.203612 | 0.8398 |
| NPL | -0.272956 | 0.060225 | -4.532307 | 0.0001 |
| LDR | 0.015948 | 0.008075 | 1.974985 | 0.0558 |
| CAR | -0.014676 | 0.016753 | -0.876023 | 0.3867 |
| PANDEMI | -0.200088 | 0.205444 | -0.973932 | 0.3364 |
| BANKSIZE | -0.002226 | 0.179606 | -0.012395 | 0.9902 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.954130 | Mean dependent var | | 0.484762 |
| Adjusted R-squared | 0.897102 | S.D. dependent var | | 2.786671 |
| S.E. of regression | 0.893902 | Akaike info criterion | | 2.912707 |
| Sum squared resid | 29.56524 | Schwarz criterion | | 4.272807 |
| Log likelihood | -75.33370 | Hannan-Quinn criter. | | 3.459456 |
| F-statistic | 16.73090 | Durbin-Watson stat | | 3.906977 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 6 Uji Normalitas Model 1**



**Lampiran 7 Uji Normalitas Model 2**



**Lampiran 8 Uji Multikolinearitas Model 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | NPL | LDR | CAR | BANKSIZE |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL | 1.000000 | -0.104055 | -0.050082 | -0.113070 |
| LDR | -0.104055 | 1.000000 | 0.207922 | 0.209569 |
| CAR | -0.050082 | 0.207922 | 1.000000 | -0.147404 |
| BANKSIZE | -0.113070 | 0.209569 | -0.147404 | 1.000000 |

**Lampiran 9 Uji Multikolinearitas Model 2**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | NPL | LDR | CAR | PANDEMI | BANKSIZE |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| NPL | 1.000000 | 0.040894 | -0.069689 | 0.027851 | -0.089568 |
| LDR | 0.040894 | 1.000000 | 0.170111 | -0.084694 | 0.306191 |
| CAR | -0.069689 | 0.170111 | 1.000000 | 0.004480 | -0.028359 |
| PANDEMI | 0.027851 | -0.084694 | 0.004480 | 1.000000 | 0.033873 |
| BANKSIZE | -0.089568 | 0.306191 | -0.028359 | 0.033873 | 1.000000 |

**Lampiran 10 Uji Autokorelasi Model 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/31/21 Time: 14:41 | | |  |  |
| Sample: 2016 2019 | | |  |  |
| Periods included: 4 | | |  |  |
| Cross-sections included: 37 | | |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 146 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.474544 | 0.774325 | 0.612849 | 0.5413 |
| NPL | -0.242600 | 0.052522 | -4.618984 | 0.0000 |
| LDR | 0.012244 | 0.006010 | 2.037440 | 0.0441 |
| CAR | 0.022193 | 0.008890 | 2.496404 | 0.0141 |
| BANKSIZE | 0.011543 | 0.035559 | 0.324617 | 0.7461 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.688580 | Mean dependent var | | 1.516781 |
| Adjusted R-squared | 0.569944 | S.D. dependent var | | 1.209302 |
| S.E. of regression | 0.793043 | Akaike info criterion | | 2.606120 |
| Sum squared resid | 66.03639 | Schwarz criterion | | 3.443982 |
| Log likelihood | -149.2468 | Hannan-Quinn criter. | | 2.946563 |
| F-statistic | 5.804143 | Durbin-Watson stat | | 1.899403 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 11 Uji Autokorelasi Model 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/29/21 Time: 23:04 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 38 | | |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 75 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 6.139794 | 1.542908 | 3.979365 | 0.0004 |
| NPL | -0.143394 | 0.057145 | -2.509324 | 0.0174 |
| LDR | 0.040350 | 0.008352 | 4.831266 | 0.0000 |
| CAR | -0.109011 | 0.008024 | -13.58629 | 0.0000 |
| PANDEMI | 0.578641 | 0.198894 | 2.909289 | 0.0065 |
| BANKSIZE | -0.332462 | 0.086976 | -3.822443 | 0.0006 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.954308 | Mean dependent var | | 0.754133 |
| Adjusted R-squared | 0.894337 | S.D. dependent var | | 2.460258 |
| S.E. of regression | 0.799728 | Akaike info criterion | | 2.685824 |
| Sum squared resid | 20.46607 | Schwarz criterion | | 4.014517 |
| Log likelihood | -57.71839 | Hannan-Quinn criter. | | 3.216356 |
| F-statistic | 15.91285 | Durbin-Watson stat | | 3.947368 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas Model 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/31/21 Time: 14:39 | | |  |  |
| Sample: 2016 2019 | | |  |  |
| Periods included: 4 | | |  |  |
| Cross-sections included: 37 | | |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 146 | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.450913 | 0.332786 | 1.354963 | 0.1783 |
| NPL | 0.028817 | 0.022573 | 1.276625 | 0.2046 |
| LDR | -0.003554 | 0.002583 | -1.375879 | 0.1718 |
| CAR | -0.000781 | 0.003821 | -0.204446 | 0.8384 |
| BANKSIZE | 0.018101 | 0.015282 | 1.184424 | 0.2389 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.567838 | Mean dependent var | | 0.508909 |
| Adjusted R-squared | 0.403205 | S.D. dependent var | | 0.441191 |
| S.E. of regression | 0.340831 | Akaike info criterion | | 0.917136 |
| Sum squared resid | 12.19739 | Schwarz criterion | | 1.754998 |
| Log likelihood | -25.95092 | Hannan-Quinn criter. | | 1.257578 |
| F-statistic | 3.449116 | Durbin-Watson stat | | 2.467099 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas Model 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS | | |  |  |
| Method: Panel Least Squares | | |  |  |
| Date: 07/29/21 Time: 23:02 | | |  |  |
| Sample: 2019 2020 | | |  |  |
| Periods included: 2 | | |  |  |
| Cross-sections included: 37 | | |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 74 | | | |  |
| White period standard errors & covariance (d.f. corrected) | | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.353700 | 1.76E-14 | 2.01E+13 | 0.0000 |
| NPL | -9.18E-16 | 7.75E-16 | -1.184096 | 0.2451 |
| LDR | 3.11E-16 | 2.29E-16 | 1.360269 | 0.1833 |
| CAR | -2.61E-17 | 1.13E-16 | -0.231093 | 0.8187 |
| PANDEMI | 2.57E-15 | 3.24E-15 | 0.795575 | 0.4321 |
| BANKSIZE | -1.34E-15 | 9.12E-16 | -1.474842 | 0.1500 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification | |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) | | | |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 1.000000 | Mean dependent var | | 0.353700 |
| Adjusted R-squared | 1.000000 | S.D. dependent var | | 0.287755 |
| S.E. of regression | 5.35E-15 | Akaike info criterion | | -62.58812 |
| Sum squared resid | 9.16E-28 | Schwarz criterion | | -61.28041 |
| Log likelihood | 2357.761 | Hannan-Quinn criter. | | -62.06646 |
| F-statistic | 5.15E+27 | Durbin-Watson stat | | 3.894665 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |