



**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**



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 LIKUIDITAS DAN
KECUKUPAN 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 LIKUIDITAS DAN
KECUKUPAN 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 hidayahnya 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
1.1 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 (<i>Signaling Theory</i>).....	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 <i>Bank Size</i>	25
2.1.8 Wabah <i>Covid-19</i>	26
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Pengembangan Hipotesis	37
2.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	37
2.4.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	39
2.4.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	40
2.4.4 Pengaruh Pandemi <i>Covid-19</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	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 Heteroskedastisita.....	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 Analisis 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 Persamaan 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 Likuiditas Terhadap 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 Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan.....	92
4.9.2 Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan.....	93
4.9.3 Implikasi Manajerial Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap	

Kinerja Keuangan.....	94
4.9.4 Implikasi Manajerial Pengaruh Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan.....	95
4.9.5 Implikasi 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 Multikolinearitas Model 1.....	75
4.10 Uji Multikolinearitas 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 analyze 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 significant 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 menunjukkan 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

1.1 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, diumumkan 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).

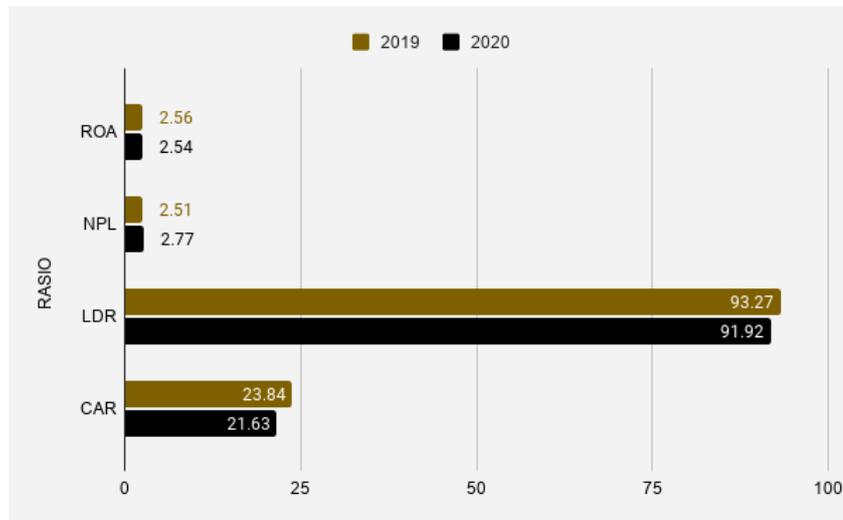


Sumber: Data diolah dari Statistik Perbankan Indonesia

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 negeri. *Return On Asset* (ROA) mengalami penurunan dari 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 riil 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), menunjukkan bahwa hasil risiko kredit yang diukur dengan NPL berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Penelitian menurut (Gabriel et al., 2019), menunjukkan 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 mengembalikan dana yang dipinjamnya 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), menunjukkan 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), menunjukkan 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 perbankan 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 penelitian yang dilakukan oleh (Suciaty et al., 2019), menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, semakin tinggi CAR semakin baik kondisi sebuah perusahaan. Sementara menurut (Abdurrohman et al., 2020), menunjukkan 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 keuangan (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 keuangan 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 digunakan adalah Perusahaan di Sektor Perbankan yang terdaftar di BEI pada periode 2016-2020. Dengan uraian 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 Sektor Perbankan Yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020: Sebelum dan Masa Pandemi Covid-19”**.

1.2 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 efisien 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 penurunan 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 penurunan 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 mempengaruhi 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*.

1.3 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.

1.4 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?

1.5 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 perbankan di Indonesia pada waktu yang akan datang dan dapat dijadikan sumber pustaka yang dapat menambah wacana baru.

2. 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.

1.6 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, Fitriainingsih, 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 Sustainability*, 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 Specific 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 RGEK 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 Keuangan 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 Efek 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 Akuntansi 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). Metodologi 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 Perbankan 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 Perusahaan terhadap Keputusan Reklasifikasi Aset Keuangan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia, *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, vol.

12 (1), page 52-71

- Sparta, Sparta (2016), Risiko Kredit dan Efisiensi Perbankan di Indonesia, *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 Efisiensi 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 Probability	0.893767 0.639618	50.55320 0.000000	79.16204 0.000000	494.8097 0.000000	38.44766 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 Probability	2382.653 0.000000	1294.544 0.000000	142.8232 0.000000	1423.203 0.000000	12.50000 0.001930	33.27149 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

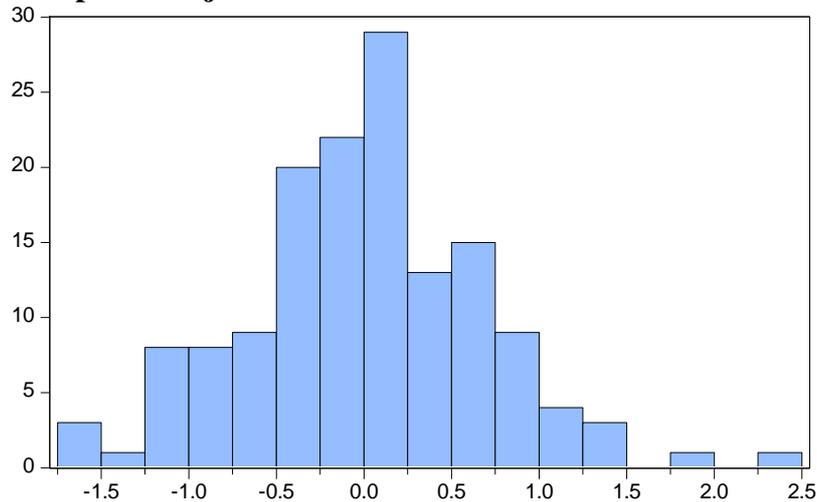
Effects Specification

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

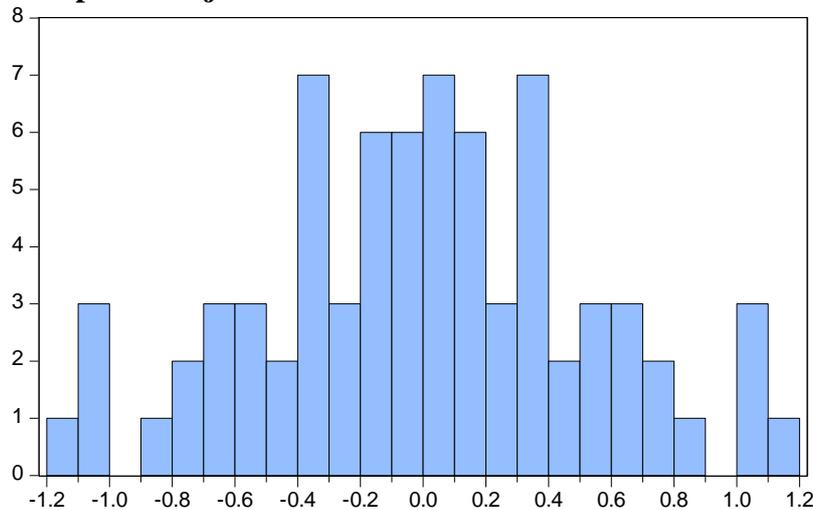
F-statistic	16.73090	Durbin-Watson stat	3.906977
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran 6 Uji Normalitas Model 1



Series: Standardized Residuals	
Sample 2016 2019	
Observations 146	
Mean	1.83e-17
Median	0.008225
Maximum	2.446697
Minimum	-1.729916
Std. Dev.	0.674851
Skewness	0.215301
Kurtosis	3.799038
Jarque-Bera	5.011936
Probability	0.081597

Lampiran 7 Uji Normalitas Model 2



Series: Standardized Residuals	
Sample 2019 2020	
Observations 75	
Mean	1.18e-17
Median	0.000000
Maximum	1.147455
Minimum	-1.147455
Std. Dev.	0.525898
Skewness	-1.37e-16
Kurtosis	2.631718
Jarque-Bera	0.423849
Probability	0.809026

Lampiran 8 Uji Multikolinieritas 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		