**PENGARUH GCG, RISIKO KREDIT, DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN : SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**

****

**Oleh :**

**Syifa Malona**

**20171112104**

**SKRIPSI**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI**

**INDONESIA BANKING SCHOOL**

**JAKARTA**

**2021**

**PENGARUH GCG, RISIKO KREDIT, DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN : SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**

**Oleh :**

**Syifa Malona**

**20171112104**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Sarjana Ekonomi**

**Program Studi Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI**

 **INDONESIA BANKING SCHOOL**

**JAKARTA**

**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING**

**PENGARUH GCG, RISIKO KREDIT, DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN : SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19**

**Oleh**

**Syifa Malona**

**20171112104**

**Diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Ujian Skripsi**

**Jakarta, September 2021**

**Dosen Pembimbing Skripsi,**

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

# **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat dan KaruniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *Pengaruh* *Good Corporate Governance, Risiko Kredit, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan Indonesia.* Skripsi ini merupakan tugas akhir salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi di STIE Indonesia Banking School.

Dalam perjalanan penyusunan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan dukungan, saran, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang Kasih dan Karunia-Nya selalu menyertai penulis setiap saat.
2. Ibu Dr. Kusumaningtuti S. Soetiono, S.H., L.L.M. selaku Ketua STIE Indonesia Banking School
3. Bapak Dr. Sparta, S.E., Ak., ME., CA, selaku Wakil Ketua I Bidang Akademik STIE Indonesia Banking School dan dosen pembimbing Skripsi penulis. Penulis berterima kasih atas setiap bimbingan, arahan serta motivasi yang selalu diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini
4. Bapak Gatot Sugiono selaku Wakil Ketua II Bidang Administrasi, Keuangan, Umum.
5. Ibu Dr. Nuri Wulandari SE., M.Sc. selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan, Pemasaran, dan Informasi Teknologi.
6. Ibu Dr. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA selaku Kepala Program Studi Akuntansi STIE Indonesia Banking School.
7. Kedua dosen penguji skripsi saya, Bapak Untoro dan Ibu Nova yang selalu meluangkan waktu, memberikan arahan, serta masukannya kepada penulis selama proses pembuatan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff jajaran STIE Indonesia Banking School yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga bagi penulis untuk menjadi bekal penulis dalam mencapai cita-cita.
9. Kedua orang tua penulis yang sangat hebat, Bapak Abdi Siregar dan Ibu Riznah Batubara. Terima kasih untuk setiap pengorbanan baik yang secara material, kasih sayang, serta doa yang tidak putus-putusnya untuk penulis.
10. Abrizal Siregar, Rissa Katresna Suas, Ibrahim Al – Ghifari, dan Muhammad Imam Farouqi yang selalu mendoakan, mendukung, memotivasi, menemani, dan menghibur dengan canda guraunya.
11. Annisa Ameliawati yang selalu membantu dan tidak pernah lelah menemani dan menyemangati selama proses pembuatan skripsi.
12. Refi, Gita, Devita, Rikeliani, Raisah, Maria, Refa yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta kebahagiaan selama masa perkuliahan.
13. Septiani, Monic, Febi, dan Syifa yang selalu menghibur, menemani, dan mengingatkan selama masa perkuliahan
14. Kamela Ezam Qiyami, yang selalu siap sedia menemani dan menghibur penulis.
15. Seluruh Team *Generation Girl*, yang selalu memberikan motivasi agar penulis bisa selalu berkembang menjadi seseorang yang lebih baik lagi kedepannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak yang kurang dan masih banyak yang harus dikembangkan. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun dari berbagai pihak demi perbaikan yang semakin baik di masa yang akan datang. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, penulis sendiri, institusi pendidikan, dan masyarakat luas.

# **DAFTAR ISI**

[KATA PENGANTAR iii](#_Toc81952545)

[DAFTAR ISI vi](#_Toc81952546)

[DAFTAR GAMBAR viii](#_Toc81952547)

[DAFTAR TABEL ix](#_Toc81952548)

[DAFTAR LAMPIRAN x](#_Toc81952549)

[BAB 1 1](#_Toc81952550)

[1.1 Latar Belakang 1](#_Toc81952551)

[1.2 Ruang Lingkup Masalah 6](#_Toc81952552)

[1.3 Identifikasi Masalah 7](#_Toc81952553)

[1.4 Perumusan Masalah 8](#_Toc81952554)

[1.5 Tujuan Penelitian 9](#_Toc81952555)

[1.6 Manfaat Penelitian 9](#_Toc81952556)

[1.7 Sistematika Penulisan Skripsi 10](#_Toc81952557)

[BAB 2 12](#_Toc81952558)

[2.1 Landasan Teori 12](#_Toc81952559)

[2.1.1 Teori Agensi 12](#_Toc81952560)

[2.1.2 Perbankan 14](#_Toc81952561)

[2.1.3 Profitabilitas 16](#_Toc81952562)

[2.1.4 *Good Corporate Governance* 18](#_Toc81952563)

[2.1.5 Risiko Kredit 21](#_Toc81952564)

[2.1.6 Kecukupan Modal 22](#_Toc81952565)

[2.2 Penelitian Terdahulu 24](#_Toc81952566)

[2.3 Kerangka Penelitian 27](#_Toc81952567)

[2.4 Pengembangan Hipotesis 28](#_Toc81952568)

[2.4.1 Pengaruh *Good Corporate Governance* terhadap (ROA) 28](#_Toc81952569)

[2.4.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas 29](#_Toc81952570)

[2.4.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan 29](#_Toc81952571)

[BAB 3 31](#_Toc81952572)

[3.1 Objek Penelitian 31](#_Toc81952573)

[3.2 Desain Penelitian 31](#_Toc81952574)

[3.3 Metode Pengumpulan Sampel 32](#_Toc81952575)

[3.4 Variabel dan Operasional Variabel 32](#_Toc81952576)

[3.4.1 Variabel Dependent 32](#_Toc81952577)

[3.4.2 Variabel Independen 33](#_Toc81952578)

[3.5 Teknik dan Analisis Data 38](#_Toc81952579)

[3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif 38](#_Toc81952580)

[3.5.2 Analisis Data Panel 38](#_Toc81952581)

[3.5.3 Uji Asumsi Klasik 40](#_Toc81952582)

[3.5.3 Analisis Regresi 42](#_Toc81952583)

[3.6 Koefisien Determinasi (Adjusted R2) 43](#_Toc81952584)

[3.7 Teknik Pengujian Hipotesis 44](#_Toc81952585)

[3.7.1 Uji Signifikasi Simultan (Uji F) 44](#_Toc81952586)

[3.7.2 Uji Pengaruh Parsial (Uji-T) 44](#_Toc81952587)

[BAB 4 45](#_Toc81952588)

[4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian 45](#_Toc81952590)

[4.2 Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian 46](#_Toc81952591)

[4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif 46](#_Toc81952592)

[4.2.2 Analisis Data Panel 50](#_Toc81952593)

[4.2.3 Uji Asumsi Klasik 52](#_Toc81952594)

[4.2.4 Analisis Regresi Berganda 58](#_Toc81952595)

[4.2.5 Koefisien Determinasi 61](#_Toc81952596)

[4.2.6 Pengujian Hipotesis (Uji-t) 61](#_Toc81952597)

[4.3 Pembahasan Hasil Penelitian 65](#_Toc81952598)

[4.3.1 Pengaruh GCG terhadap Profitabilitas Perbankan 65](#_Toc81952599)

[4.3.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan 66](#_Toc81952600)

[4.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan 67](#_Toc81952601)

[4.3.4 Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Profitabilitas Perbankan 67](#_Toc81952602)

[4.4 Implikasi Manajerial 68](#_Toc81952603)

[BAB V 72](#_Toc81952604)

[5.1 Kesimpulan 72](#_Toc81952605)

[5.2 Keterbatasan 73](#_Toc81952606)

[5.3 Saran 74](#_Toc81952607)

# **DAFTAR GAMBAR**

[Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 2](#_Toc70498457)7

[Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1 52](#_Toc78024648)

[Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2 53](#_Toc78024649)

# **DAFTAR TABEL**

[Tabel 1. 1 Perbandingan ROA, NPL, dan CAR 2](#_Toc70540428)

[Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Peringkat ROA 17](#_Toc70540437)

[Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu 24](#_Toc70540438)

[Tabel 2. 3 Kerangka Pemikiran 2](#_Toc70540437)7

[Tabel 3. 1 Kriteria Penilaian Peringkat GCG 3](#_Toc70540453)4

[Tabel 3. 2 Operasional Variabel 3](#_Toc70540454)7

[Tabel 3. 3 Uji Durbin - Watson 4](#_Toc70540455)1

[Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel Persamaan Penelitian 1](#_Toc78024628) 45

[Tabel 4. 2 Kriteria Pemilihan Sampel Persamaan Penelitian 2](#_Toc78024629) 46

[Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif](#_Toc78024631) 47

[Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow](#_Toc78024632) 50

[Tabel 4. 5 Hasil Uji Hausman](#_Toc78024633) 51

[Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas](#_Toc78024636) 54

[Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas](#_Toc78024637) 55

[Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 2](#_Toc78024638) 55

[Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi](#_Toc78024639) 56

[Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan Penelitian 2](#_Toc78024639) 57

[Tabel 4. 11 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 1](#_Toc78024640) 58

[Tabel 4. 12 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 2](#_Toc78024641) 59

# **DAFTAR LAMPIRAN**

[Lampiran 1 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian 79](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023354)

[Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Penelitian Persamaan 1 80](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023355)

[Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 2 80](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023356)

[Lampiran 4 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 1 81](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023357)

[Lampiran 5 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 1 81](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023358)

[Lampiran 6 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 1 82](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023360)

[Lampiran 7 Hasil Uji Hasuman Persamaan Penelitian 2 83](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023361)

[Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1 84](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023363)

[Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2 84](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023364)

[Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan Penelitian 1 85](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023365)

[Lampiran 11 Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan Penelitian 1 85](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023366)

[Lampiran 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 1 85](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023367)

[Lampiran 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 2 86](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023368)

[Lampiran 14 Hasil Uji Persamaan Penelitian 1 86](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023369)

[Lampiran 15 Hasil Uji Persamaan Penelitian 2 87](file:///C%3A%5CUsers%5Cgojekid%5CDownloads%5CRev%201%20Skripsi%20Annisa%20Ameliawati.docx#_Toc78023370)

# **BAB 1**

**PENDAHULUAN**

## 1.1 Latar Belakang

Pembangunan nasional pada bidang ekonomi saat ini menjadi salah satu cara untuk menciptakan masyarakat yang adil dan makmur. Salah satu jasa sektor yang memiliki peran penting dalam pembangunan nasional ini adalah jasa perbankan. Hal ini mengingat fungsi perbankan sebagai lembaga intermediasi yang memegang peranan penting dalam pertumbuhan stabilitas ekonomi. Terdapat dua peran utama bank yakni berkaitan dengan lembaga kepercayaan (*agent of trust*) dan sebagai agen pembangunan (*agent of development*) dalam perekonomian. Menjalankan fungsinya sebagai agen kepercayaan maka dari itu sebagai sebuah lembaga intermediasi, bank diberikan tuntutan untuk dapat bisa memberikan *image* atau kondisi yang selalu positif dan sehat, karena jika sedikit saja menimbulkan keraguan dari nasabah atau masyarakat, dampaknya akan kehilangan kepercayaan dari masyarakat pada bank tersebut, serta dapat memberikan efek buruk pada kestabilan perbankan tersebut. Dalam peninjauan kinerja keuangan pada sebuah perbankan dapat dilihat melalui profitabilitas.

Indikator yang paling tepat dalam pengukuran kinerja sebuah bank ialah Profitabilitas (Djumahir & Ratnawati, 2013). Dalam melihat angka profitabilitas pada sebuah analisis laporan keuangan dapat dilihat dari *Return on Asset* (ROA) dimana ROA memfokuskan pada kemampuan perusahaan untuk memperoleh sebuah laba. Selain ROA juga dapat dilihat dari *Return on Equity* (ROE) dimana ROE adalah kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba bersih dengan menggunakan modal sendiri dan menghasilkan laba bersih yang tersedia bagi pemilik atau investor.

**Tabel 1. 1**

**Perbandingan ROA, NPL, dan CAR**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Tahun | ROA (%) | NPL (%) | CAR(%) |
| 2016 | 2.23 | 2.92 | 21.5 |
| 2017 | 2.45 | 2.59 | 23.0 |
| 2018 | 2.55 | 2.40 | 23.5 |
| 2019 | 2.47 | 2.53 | 23.0 |
| 2020 | 1.64 | 3.28 | 23.5 |

 (Sumber : data dari idx.co.id)

Mengacu pada data tabel diatas terlihat penurunan profitabilitas pada perbankan yang terjadi di tahun 2019 – 2020 serta kenaikan Risiko Kredit, diketahui faktornya bisa terjadi karena adanya *Coronavirus Disease 2019* atau disebut Covid-19 dimana penyakit ini ialah penyakit menular yang menyebabkan penyakit pada paru – paru yang serius. Pandemi Covid-19 ini bukan hanya dirasakan oleh Indonesia saja namun juga oleh seluruh dunia, dimana virus ini pertama di temukan di Tiongkok pada 2019.

Perkembangan ekonomi dunia sangat terdampak karena Covid-19 ini, hal ini dapat dirasakan melihat penurunan konsumsi daya beli masyarakat, penurunan kinerja perusahaan, penurunan eksistensi UMKM, dan sebagainya. Masalah pada risiko kredit juga dapat membuat kekhawatiran pada suatu bank, risiko kredit dapat terjadi akibat ketidakmampuan nasabah dalam membayar kewajibannya pada jangka waktu yang telah ditentukan dalam perjanjian pemberian kredit oleh pihak Bank kepada nasabah. Seperti pembayaran pokok pinjaman, pembayaran bunga dan lain-lain yang tidak sesuai dengan jangka waktu yang telah ditetapkan, apabila tidak dikelola dengan baik hal ini akan mengkhawatirkan bagi pendapatan bank yang berakibat pada turunnya profitabilitas. Selain itu semakin tinggi nilai risiko kredit maka akan berpengaruh juga terhadap kenaikan biaya cadangan penghapusan kredit dan hal ini menyebabkan tingkat keuntungan bank akan mengalami penurunan. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Agustini et al., 2017), (Suhita & Mas’ud, 2016), (Muhamad Ibadil M & Haryanto, 2014) , dan (Djumahir & Ratnawati, 2013) mengenai pengaruh Non Performing Loan (NPL) menunjukkan bahwa Risiko Kredit berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh (Santosa, 2012) memperlihatkan hasil yang berbeda yakni Risiko Kredit tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Dalam sebuah laporan keuangan perbankan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia juga terdapat perencanaan jumlah dana yang akan dihimpun serta upaya yang dapat menjaga kesehatan bank. Kecukupan modal juga dianggap salah satu penentu internal kinerja suatu bank, maka dari itu upaya dalam pemenuhan tingkat kecukupan modal juga dianggap perlu diperhatikan karena tingkat kecukupan modal ini akan menggambarkan kemampuan bank dalam menanggung risiko kerugian yang dapat saja timbul. Tingkat modal yang tinggi juga dapat meningkatkan cadangan kas yang dapat digunakan dalam hal memperluas pembiayaan, memperluas fasilitas dan jaringan kantor yang semakin baik, sehingga dapat membuka peluang juga untuk kenaikan profitabilitas sebuah bank. Likuiditas perbankan akan terjadi penguatan, ketika dana yang dimiliki oleh sebuah perbankan berada di posisi yang baik atau aman (Irham Fahmi, 2014). Hasil penelitian mengenai pengaruh Kecukupan Modal terhadap Return On Asset (ROA) menunjukkan hasil yang berbeda - beda. Penelitian (Agustini et al., 2017), dan (Nugrahanti et al., 2018) menunjukkan bahwa Kecukupan Modal berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Penelitian yang dilakukan (Krisnawati :2014) menunjukkan Kecukupan Modal berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas. Sedangkan pada penelitian (Suhita & Mas’ud, 2016) menunjukkan hasil bahwa Kecukupan Modal tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Ada beberapa kajian maupun penelitian yang menyatakan bahwa Good Corporate Governance dapat juga menjadi salah satu indikator yang mempengaruhi tinggi rendahnya profitabilitas. Salah satu penyebab terjadinya kenaikan pada suatu kinerja perusahaan adalah GCG perusahaan yang baik (Sparta, 2020). *Good Corporate Governance* (GCG) merupakan seperangkat system yang berperan dalam mengatur, menjaga, dan menghindari bank dari segala risiko – risiok yang mungkin terjadi di masa depan. Semakin baik penerapan GCG maka akan meningkatkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba yang dalam hal ini diukur dengan ROA (Tjondro & Wilopo, 2011).

Menurut (Pratiwi & I.Kt.Suryanawa, 2014) pada forum for *Good Corporate Governance* 2002 dijelaskan bahwa tujuan dari penerapan GCG ini ialah pengoptimalan tingkat profitabilitas semua pihak pada jangka waktu yang panjang. Maka dari hal itu diharapkan penerapan GCG di Indonesia saat ini dilakukan secara maksimal. Melansir pada berita yang beredar di tahun 2019 mengenai keadaan tata kelola perusahaan yang baik *(Good Corporate Governance)* yang ada di Indonesia masih lemah. Indonesia pada tahun 2019 hanya memiliki 5 perusahaan yang masuk dalam kategori penerapan GCG yang baik, dan 3 diantaranya ialah sektor perbankan, sementara itu bank yang lainnya masih dalam tahap pengimplementasian di level yang menengah. Salah satu perbankan yang menerapkan GCG dengan baik ialah Bank Rakyat Indonesia (BRI) dimana BRI dianggap dapat memberikan efek pada profitabilitas yang dapat terus tumbuh positif dan *suistanable.*

Perbankan Nasional wajib menerapkan GCG sejak Bank Indonesia menerbitkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksaan *Good Corporate Governance* pada Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan 8/14/PBI/2006 dan Surat Edaran Bank Indonesia nomor 9/12/DPNP tentang pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi bank umum. Kemudian sejak 2016 peraturan terkait penerapan GCG mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 55/POJK/2016. Rangkaian aktivitas penerapan GCG ini salah satunya dilakukan melalui *self assessment* yang menggunakan prinsip transparansi, akuntabilitas, independensi, responsibilitas, dan fairness, setidaknya ini dilakukan dalam 1 tahun sekali.

Perbankan dinilai masih lemah dalam banyak aspek GCG, seperti hal nya hak pemegang saham, perlakuan adil terhadap pemegang saham, pengungkapan serta transparansi, dan juga tanggung jawab dewan. Hal ini menyebabkan kekhwatiran karena perbankan adalah badan usaha yang berkontribusi dalam pengelolaan uang masyarakat, sehingga setiap pengelolaannya harus mendapatkan kepercayaan menyeluruh dari masyarakat. Penelitian mengenai pengaruh GCG terhadap Perofitabilitas dilakukan oleh (Tjondro & Wilopo, 2011) dan (Suhita & Mas’ud, 2016) membuktikan bahwa GCG berpengaruh positif terhadap ROA. Hasil penelitian (Krisnawati : 2014) diketahui GCG memiliki pengaruh negatif terhadap ROA. Sedangkan pada penelitian (Madri & Mertha, 2015) menunjukkan bahwa GCG tidak berpengaruh terhadap ROA.

Dapat disimpulkan pada penjelasan diatas bahwa adanya kesenjangan (gap) terhadap penelitian – penelitian sebelumnya, sehingga penulis terdorong untuk melakukan penelitian mengenai pengaruh GCG, risiko kredit, dan kecukupan modal terhadap profitabilitas bank dengan penggunaan data yang lebih terbaru. Data yang digunakan sebagai sampel dari penelitian ini adalah laporan tahunan 2016 - 2020 dari Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Perbankan digunakan sebagi sampel karena sektor perbankan merupakan salah satu indikator pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Sementara itu, tahun sampel penelitian yang dimulai dari tahun 2016 hingga 2020 dipilih agar memberikan data terbaru terkait laporan keuangan.

Penelitian ini merupakan modifikasi dari penelitian (Herlina et al., 2016) Kontribusi penelitian ini ialah adanya penambahan variabel independent yaitu *Good Corporate Governance*, Kecukupan Modal, dan juga variabel *dummy* Pandemi Covid-19, perbedaan juga terlihat pada sampel yang digunakan pada penulis kali ini yaitu perbankan yang sudah listed di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2016 – 2020.

## 1.2 Ruang Lingkup Masalah

Dalam melakukan fokus pada pembahasan yang diteliti maka peneliti pada kali ini memberikan batasan – matasan masalah yang dapat diidentifikasi atau dijadikan sampel uji pada penelitian ini, berikut beberapa Batasan yang peneliti gunakan :

1. Data – data yang digunakan dalam penelitian ini mencakup sektor perbankan yang sudah terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2016 – 2020.
2. Pada penelitian ini hanya berfokus terhadap pembahasan *Good Corporate Governance* (GCG), risiko kredit, kecukupan modal terhadap profitabilitas yang mana diproksikan menggunakan ROA (*Return of Asset*).

## 1.3 Identifikasi Masalah

*Coronavirus Disease* atau disebut Covid19 ialah penyakit menular yang dapat menyebabkan penyakit yang serius pada paru – paru. Kasus Covid-19 ini pertama kali teridentifikasi di Tiongkok pada November 2019, dan langsung tersebar secara cepat. Berdasarkan laporan oleh Organisasi Kesehatan Dunia (WHO), total kasus Covid – 19 yang terkonfirmasi di seluruh dunia mencapai 3.116.398 kasus sampai tanggal 29 April 2020, dan Indonesia ialah negara dengan jumlah kematian terbesar akibat Covid-19 diantara negara ASEAN lainnya, kemudian Filipina dan Malaysia di posisi berikutnya.

Pada masa pandemi ini, pemerintah Indonesia memfokuskan kepada tiga titik sektor, dimana terdapat sektor kesehatan, sektor riil, dan juga perbankan. Pandemi Covid-19 memberikan permasalahan bagi perbankan karena dapat menghasilkan permasalahan dari sektor dunia usaha yang berpotensi menimbulkan persoalan di sektor perbankan. Hal ini tentu saja dapat terjadi, karena fungsi sektor perbankan sebagai lebaga intermediasi atau penghubung yang mendukung kebutuhan dana investasi bagi dunia usaha.

Di masa pandemi covid – 19ini perbankan juga akan menghadapi beberapa kemungkinan risiko, salah satunya risiko kredit yang berpotensi kian meningkat. Maka bank memiliki tugas untuk dapat menjaga kualitas kredit *atau Non Performing Loan.* Menurut data Statistik Perbankan Indonesia yang dipublikasikan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), NPL industri perbankan pada bulan mei tahun 2020 berada di posisi 3% meningkat cukup signifikan dari posisi 2,53% di akhir tahun sebelumnya. Ancaman risiko yang meningkat pada risiko kredit yang diukur dengan NPL perlu diwaspadai oleh pelaku industri perbankan. Semakin tinggi rasio ini maka akan berpengaruh buruk pada kualitas kredit bank yang dapat menyebabkan jumlah kredit bermasalah akan semakin besar dan menyebabkan kerugian, sehingga hal ini dapat memperburuk profitabilitas bank.

Kecukupan modal juga merupakan suatu hal yang perlu diperhatikan pada masa pandemi covid – 19 ini. Saat ini Kecukupan Modal yang dilihat *dari Capital Adequacy Ratio* (CAR) masih terlihat cukup stabil, namun hal ini juga tetap harus diperhatikan mengingat belum terlihatnya ujung dari pandemi covid-19 ini.

## 1.4 Perumusan Masalah

1. Apakah *Good Corporate Governance* (GCG) berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan ?
2. Apakah Risiko Kredit berpengaruh *negative* terhadap profitabilitas perbankan?
3. Apakah Kecukupan Modal berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan ?
4. Apakah Pandemi Covid-19 berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia ?

## 1.5 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah di atas, adapun tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh Kecukupan Modal terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh Pandemi Covid 19 terhadap profoitabilitas perbankan di Indonesia.

## 1.6 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi Praktisi, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pemberian informasi terkait pengaruh dari *Good Corporate Governance*, Risiko Kredit, dan juga Kecukupan Modal, dan dapat dijadikan sumber acuan dalam pengambilan keputusan
2. Bagi kepentingan akademik, diharapkan nantinya hasil penelitian ini dapat menambah kepustakaan di bidang akuntansi keuangan, serta menambah referensi serta pengetahuan di kemudian hari.
3. Bagi Peneliti,diharapkan dapat menambah wawasan peneliti mengenai pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG), risiko kredit, serta kecukupan modal terhadap profitabilitas perbankan. Diharapkan juga dapat dijadikan acuan dan bahan pengembangan serta referensi bagi peneliti berikutnya.

## 1.7 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memberikan penjelasan atau pemahaan atas materi yang diperoleh dalam penelitian, maka penulis menyediakan sistematika penulisan sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab I berisi latar belakang masalah,identifikasi masalah, rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan juga sistematika penelitian.

BAB II TINJAKAUAN PUSTAKA

Pada Bab ini menjelaskan hal – hal yang berkaitan dengan obyek tinjauan khusus berdasarkan teori dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Berisikan penjelasan metode penelitian yang digunakan, sampel yang diambil, kriteria sampel, hingga teknik pengolahan data yang akan dilakukan oleh penulis.

BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini berisikan mengenai deskripsi objek penelitian, analisis datam serta pembahasan yang dilakukan sesuai dengan analisis yang digunakan.

BAB V PENUTUP

Pada bab penutup ini berisikan kesimpulan dari pembahasana atau analisis yang telah dilakukan oleh penulis, serta memuat keterbatasan penelitian dan saran - saran untuk penelitian selanjutnya.

**DAFTAR PUSTAKA**

Agustini, N. L. P., Wiagustini, N. L. P., & Purbawangsa, I. B. A. (2017). PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS: LIKUIDITAS SEBAGAI PEMEDIASI Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Badung. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, *6*, 2161–2192.

Anastasia dan Sparta Sparta (2014), [Pengaruh Keefektifan Pengendalian Internal, Persepsi Kesesuaian Kompensasi, Dan Moralitas Individu Terhadap Kecenderungan Kecurangan Akuntansi](https://ejournals.umn.ac.id/index.php/Akun/article/view/144), *Ultima accounting: Jurnal Ilmu Akuntansi*, Vol. 6 (1), Page 1-26.

Arbi, D. H. M. S. (2013). *Lembaga: Perbankan, Keuangan, dan Pembiayaan*.

Aryani, K. H. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas Perbankan Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Intervening (Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2014-2016). *Distribusi - Journal of Management and Business*, *7*(1), 63–80. https://doi.org/10.29303/distribusi.v7i1.45

Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Rajawali Press.

Christin, A., Tommy, P., & Untu, V. (2018). Pengaruh Risiko Pasar Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Bumn Yang Terdaftar Di Bei Periode 2012-2016. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, *6*(3), 1338–1347. https://doi.org/10.35794/emba.v6i3.20217

Company, P., Jensen, C., & Meckling, H. (1976). *THEORY OF THE FIRM : MANAGERIAL BEHAVIOR , AGENCY COSTS AND OWNERSHIP STRUCTURE I . Introduction and summary In this paper WC draw on recent progress in the theory of ( 1 ) property rights , firm . In addition to tying together elements of the theory of e*. *3*, 305–360.

Damayanti, R. P., & Dr.SitiAisjah, SE., MS., CSRS., C. (2017). *Ngaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas*.

Djumahir, E. N. H., & Ratnawati, K. (2013). Alamat Korespondensi: Analisa Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, *11*(1), 122–130.

Effendi, I., & Hariani, P. (2020). Dampak Covid-19 terhadap Bank Syariah : Impact of Covid-19 on Islamic Banks. *EKONOMIKAWAN : Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, *20*(79), 221–230.

Fatah, K. A., & Haryanto, M. (2016). Pengaruh Pengungkapan Corporate Social Responsibility Terhadap Profitabilitas Perusahaan: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar Dan Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, *10*(2), 1–20.

Gantino, R. (2016). Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2008-2014. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, *3*(2), 19–32. https://doi.org/10.24815/jdab.v3i2.5384

Gesaputri, I. A. B., & Widanaputra, A. A. G. P. (2019). Pengaruh Kecukupan Modal pada Profitabilitas Dengan Good Corporate Goveranance Sebagai Variabel Pemoderasi. *E-Jurnal Akuntansi*, *26*, 191. https://doi.org/10.24843/eja.2019.v26.i01.p08

Gholy, P.A.,& Nadya, P. S. (2020). Putri Alma Gholy 1 ; Prameswara Samofa Nadya. *Jurnal Nisbah*, *6*(2), 108–115.

Gujarati, D. (2012). *Econometrics by Example*. PALGRAVE MACMILLAN.

Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2015). *Essentials of Essentials of* (Vol. 37, Issue March).

Hendrawan, Y. P., & Lestari, H. S. (2017). Faktor - Faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Manajemen Dan Pemasaran Jasa*, *9*(1), 99. https://doi.org/10.25105/jmpj.v9i1.1413

Herlina, H., Nugraha, N., & Purnamasari, I. (2016). PENGARUH RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2010-2014). *Journal of Business Management Education (JBME)*, *1*(1), 31–38. https://doi.org/10.17509/jbme.v1i1.2276

Ilhami, & Thamrin, H. (2021). Analisis Dampak Covid 19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance*, *4*(1), 37–45. https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(1).6068

Indonesia, I. B. (2018). *Manajemen Resiko 1*.

Irham Fahmi. (2014). *Pengantar Perbankan Teori dan Aplikasi*.

Joseph, M. T., Edson, G., Manuere, F., Clifford, M., Michael, K., & Kamoyo, M. (2012). Non Performing loans in Commercial Banks : A case of CBZ Bank Limited In Zimbabwe. *Interdiscriplinary Journal of Contemporary Research in Business*, *4. No 7*(1996), 467–488.

Madri, N. L. K. P. S., & Mertha, I. M. (2015). PENGARUH PENERAPAN CORPORATE GOVERNANCE, DPK, CAR, DAN NPL, TERHADAP PROFITABILITAS BANK. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*.

Mahrani, M., & Soewarno, N. (2018). The effect of good corporate governance mechanism and corporate social responsibility on financial performance with earnings management as mediating variable. *Asian Journal of Accounting Research*, *3*(1), 41–60. https://doi.org/10.1108/ajar-06-2018-0008

Maryana, D., & Widiastuti, W. D. (2020). Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Periode 2012-2019. *Competitive*, *15*, 137–143.

Muhamad Ibadil M, & Haryanto, A. M. (2014). Analisis Pengaruh Risiko, Tingkat Efisiensi, Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Pendekatan Beberapa Komponen Metode Risk Based Bank Rating Sebi 13/24/Dpnp/2011). *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, *11*(2), 126–142. https://doi.org/10.14710/jsmo.v11i2.13168

Nasution, M., & Setiawan, D. (2007). Pengaruh Corporate Governance Terhadap Manajemen Laba Di Industri Perbankan Indonesia. *Simposium Nasional Akuntansi X*, *Juli*, 1–26. http://www.starwoodhotels.com/corporate/about/investor/governance.html

Nugrahanti, P., Tanuatmodjo, H., & Purnamasari, I. (2018). Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Journal of Business Management Education (JBME)*, *3*(3), 136–144. https://doi.org/10.17509/jbme.v3i3.14317

Nugroho, L., Utami, W., & Meiwanto Doktoralina, C. (2020). *I J E B a Covid-19 and the Potency of Disruption on the Islamic Banking Performance (Indonesia Cases)*. *1*(1). http://ijeba.makarioz.org/

Peggy, Y. (2018). *Analisis Pengaruh Corporate Governance, Growth dan Banking Competition Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia*. *20131112044*.

Pratiwi, N., & I.Kt.Suryanawa. (2014). Pengaruh Good Corporate Governance Dan Corporate Social Responsibility Disclosure Pada Return Saham. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, *9*(2), 465–475. https://ocs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/9245

Shoaib, A. (2010). Measuring Performance Through Capital Structure: Evidence from Banking Sector of Pakistan. *African Journal of Business Management*, *5*(5), 1871–1879. https://doi.org/10.5897/AJBM10.976

Sparta, Sparta. (2017). [Analisis Pengaruh Efisiensi Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia](https://ejournal.uksw.edu/jeb/article/view/462), *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, vol. *20* (1), page 83–111.

Sparta, Sparta. (2020). [Dampak Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perbankan: Market Risk Sebagai Intervening](https://www.researchgate.net/profile/Sparta-Sparta/publication/347754226_Dampak_Good_Corporate_Governance_Terhadap_Kinerja_Perbankan_Market_Risk_sebagai_Intervening/links/62381234d1e27a083bc0a42b/Dampak-Good-Corporate-Governance-Terhadap-Kinerja-Perbankan-Market-Risk-sebagai-Intervening.pdf), *Equity*, Vol. *23* (2), page 167-188. https://doi.org/10.34209/equ.v23i2.2073

Suhita, M. D., & Mas’ud, I. (2016). Pengaruh Risk Profile, Capital, dan GCG terhadap Profitabilitas Perbankan ( Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2011-2014). *Artikel Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Jember*. http://repository.unej.ac.id/bitstream/handle/123456789/74067/MAYROSA DEWI SUHITA.pdf?sequence=1

Tjondro, D., & Wilopo, R. (2011). Pengaruh Good Corporate Governance (Gcg) Terhadap Profitabilitas Dan Kinerja Saham Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Business and Banking*, *1*(1), 1. https://doi.org/10.14414/jbb.v1i1.148

Wiranata, Y. A., & Nugrahanti, Y. W. (2013). Pengaruh Struktur Kepemilikan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *15*(1), 15–26. https://doi.org/10.9744/jak.15.1.15-26

**Lampiran 1 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Nama Perusahaan | Negara |
| 1. | Bank Rakyat Indonesia Agroniaga | AGRO |
| 2. | Bank IBK Indonesia | AGRS |
| 3. | Bank Amar Indonesia | AMAR |
| 4. | Bank Jago Tbk | ARTO |
| 5. | Bank MNC Internasional | BABP |
| 6. | Bank Capital Indonesia | BACA |
| 7. | Bank Central Asia | BBCA |
| 8. | Bank Harda Internasional | BBHI |
| 9. | Bank KB Bukopin | BBKP |
| 10. | Bank Mestika Dharma | BBMD |
| 11. | Bank Negara Indonesia  | BBNI |
| 12 | Bank Rakyat Indonesia | BBRI |
| 13. | Bank Bisnis Internasional | BBSI |
| 14. | Bank Tabungan Negara | BBTN |
| 15. | Bank Neo Commerce | BBYB/NEO |
| 16. | Bank JTrust Indonesia | BCIC |
| 17. | Bank Danamon Indonesia | BDMN |
| 18. | Bank Pembangunan Daerah Banten | BEKS |
| 19. | Bank Ganesha | BGTG |
| 20. | Bank Ina Perdana | BINA |
| 21. | Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten | BJBR |
| 22. | Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur | BJTM |
| 23. | Bank QNB Indonesia | BKSW |
| 24. | Bank Maspion Indonesia | BMAS |
| 25. | Bank Mandiri | BMRI |
| 26. | Bank Bumi Artha | BNBA |
| 27. | Bank CIMB Niaga | BNGA |
| 28. | Bank Maybank Indonesia | BNII |
| 29. | Bank Permata | BNLI |
| 30. | Bank Sinarmas | BSIM |
| 31. | Bank of India Indonesia | BSWD |
| 32. | Bank BTPN | BTPN |
| 33. | Bank Victoria Internasional | BVIC |
| 34. | Bank Oke Indonesia | DNAR/OKE |
| 35. | Bank Artha Graha Internasional | INPC |
| 36. | Bank Mayapada Internasional | MAYA |
| 37. | Bank China Construction Bank Indonesia | MCOR |
| 38. | Bank Mega | MEGA |
| 39. | Bank OCBC NISP | NISP |
| 40. | Bank National Nobu | NOBU |
| 41. | Bank Pan Indonesia | PNBN |
| 42. | Bank Woori Saudara Indonesia 1906 | SDRA |

**Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Penelitian Persamaan 1**

|  |  |
| --- | --- |
| Date: 08/25/21 Time: 14:27 |  |
| Sample: 2016 2019 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | ROA | NPL | CAR | GCG |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  Mean |  1.335839 |  3.432886 |  24.51953 |  2.087248 |
|  Median |  1.490000 |  2.860000 |  21.21000 |  2.000000 |
|  Maximum |  4.000000 |  15.75000 |  98.28000 |  3.000000 |
|  Minimum | -3.870000 |  0.030000 |  9.010000 |  1.000000 |
|  Std. Dev. |  1.430035 |  2.161476 |  12.73882 |  0.418053 |
|  Skewness | -0.699351 |  2.127384 |  2.870383 |  0.568882 |
|  Kurtosis |  4.066299 |  10.53882 |  13.55938 |  5.271576 |
|  |  |  |  |  |
|  Jarque-Bera |  19.20462 |  465.2327 |  896.8362 |  40.07210 |
|  Probability |  0.000068 |  0.000000 |  0.000000 |  0.000000 |
|  |  |  |  |  |
|  Sum |  199.0400 |  511.5000 |  3653.410 |  311.0000 |
|  Sum Sq. Dev. |  302.6602 |  691.4531 |  24017.09 |  25.86577 |
|  |  |  |  |  |
|  Observations |  149 |  149 |  149 |  149 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 2**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Date: 08/11/21 Time: 21:38 |  |  |  |  |  |
| Sample: 2019 2020 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | ROA | NPL | CAR | GCG | DPANDEMI |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  Mean |  0.906795 |  3.574231 |  26.05218 |  2.076923 |  0.500000 |
|  Median |  0.735000 |  2.975000 |  21.97000 |  2.000000 |  0.500000 |
|  Maximum |  4.000000 |  11.68000 |  94.63000 |  3.000000 |  1.000000 |
|  Minimum | -4.610000 |  0.000000 |  9.010000 |  1.000000 |  0.000000 |
|  Std. Dev. |  1.627475 |  2.226929 |  12.92385 |  0.419314 |  0.503236 |
|  Skewness | -0.849803 |  1.332976 |  2.511196 |  0.503556 |  0.000000 |
|  Kurtosis |  4.571643 |  5.296136 |  12.09208 |  5.380165 |  1.000000 |
|  |  |  |  |  |  |
|  Jarque-Bera |  17.41585 |  40.23349 |  350.6439 |  21.70825 |  13.00000 |
|  Probability |  0.000165 |  0.000000 |  0.000000 |  0.000019 |  0.001503 |
|  |  |  |  |  |  |
|  Sum |  70.73000 |  278.7900 |  2032.070 |  162.0000 |  39.00000 |
|  Sum Sq. Dev. |  203.9479 |  381.8593 |  12860.99 |  13.53846 |  19.50000 |
|  |  |  |  |  |  |
| Observations |  78 |  78 |  78 |  78 |  78 |

**Lampiran 4 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | 3.414592 | (41,123) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | 127.673797 | 41 | 0.0000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed effects test equation: |  |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/25/21 Time: 13:57 |  |  |
| Sample: 2016 2019 |  |  |
| Periods included: 4 |  |  |
| Cross-sections included: 42 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 168 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 6.312666 | 0.779591 | 8.097411 | 0.0000 |
| NPL | -0.559386 | 0.071219 | -7.854458 | 0.0000 |
| CAR | -0.043669 | 0.009978 | -4.376452 | 0.0000 |
| GCG | -1.164959 | 0.360735 | -3.229406 | 0.0015 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.410317 |     Mean dependent var | 0.743155 |
| Adjusted R-squared | 0.399530 |     S.D. dependent var | 2.669321 |
| S.E. of regression | 2.068457 |     Akaike info criterion | 4.315004 |
| Sum squared resid | 701.6764 |     Schwarz criterion | 4.389384 |
| Log likelihood | -358.4604 |     Hannan-Quinn criter. | 4.345191 |
| F-statistic | 38.03849 |     Durbin-Watson stat | 1.213432 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 5 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Redundant Fixed Effects Tests |  |  |
| Equation: Untitled |  |  |
| Test cross-section fixed effects |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Effects Test | Statistic   | d.f.  | Prob.  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section F | 4.831130 | (41,38) | 0.0000 |
| Cross-section Chi-square | 153.431793 | 41 | 0.0000 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed effects test equation: |  |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/11/21 Time: 20:59 |  |  |
| Sample: 2019 2020 |  |  |
| Periods included: 2 |  |  |
| Cross-sections included: 42 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 84 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 3.836175 | 1.319696 | 2.906862 | 0.0047 |
| NPL | -0.123454 | 0.099214 | -1.244318 | 0.2171 |
| CAR | -0.074175 | 0.013671 | -5.425688 | 0.0000 |
| GCG | -0.352705 | 0.635474 | -0.555027 | 0.5804 |
| DPANDEMI | 0.065985 | 0.530771 | 0.124319 | 0.9014 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.279230 |     Mean dependent var | 0.583333 |
| Adjusted R-squared | 0.242735 |     S.D. dependent var | 2.783198 |
| S.E. of regression | 2.421965 |     Akaike info criterion | 4.664715 |
| Sum squared resid | 463.4074 |     Schwarz criterion | 4.809406 |
| Log likelihood | -190.9180 |     Hannan-Quinn criter. | 4.722879 |
| F-statistic | 7.651253 |     Durbin-Watson stat | 0.925550 |
| Prob(F-statistic) | 0.000029 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 6 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 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 | 9.418909 | 3 | 0.0242 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test comparisons: |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Fixed   | Random  | Var(Diff.)  | Prob.  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL | -0.467306 | -0.513778 | 0.001441 | 0.2209 |
| CAR | -0.067593 | -0.056327 | 0.000052 | 0.1198 |
| GCG | -0.386901 | -0.862335 | 0.100329 | 0.1334 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test equation: |  |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/25/21 Time: 13:58 |  |  |
| Sample: 2016 2019 |  |  |
| Periods included: 4 |  |  |
| Cross-sections included: 42 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 168 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 4.948840 | 1.166810 | 4.241343 | 0.0000 |
| NPL | -0.467306 | 0.078309 | -5.967480 | 0.0000 |
| CAR | -0.067593 | 0.012572 | -5.376592 | 0.0000 |
| GCG | -0.386901 | 0.497668 | -0.777426 | 0.4384 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.724215 |     Mean dependent var | 0.743155 |
| Adjusted R-squared | 0.625560 |     S.D. dependent var | 2.669321 |
| S.E. of regression | 1.633398 |     Akaike info criterion | 4.043137 |
| Sum squared resid | 328.1626 |     Schwarz criterion | 4.879913 |
| Log likelihood | -294.6235 |     Hannan-Quinn criter. | 4.382741 |
| F-statistic | 7.340893 |     Durbin-Watson stat | 2.436232 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 7 Hasil Uji Hasuman Persamaan Penelitian 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 | 13.338058 | 4 | 0.0097 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test comparisons: |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Fixed   | Random  | Var(Diff.)  | Prob.  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL | 0.031872 | 0.005184 | 0.003258 | 0.6401 |
| CAR | 0.002522 | -0.050124 | 0.000421 | 0.0103 |
| GCG | 0.260475 | -0.246957 | 0.571479 | 0.5021 |
| DPANDEMI | -0.121963 | 0.007406 | 0.003640 | 0.0320 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section random effects test equation: |  |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/11/21 Time: 20:59 |  |  |
| Sample: 2019 2020 |  |  |
| Periods included: 2 |  |  |
| Cross-sections included: 42 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 84 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | -0.095795 | 2.007026 | -0.047730 | 0.9622 |
| NPL | 0.031872 | 0.099033 | 0.321835 | 0.7493 |
| CAR | 0.002522 | 0.024963 | 0.101045 | 0.9200 |
| GCG | 0.260475 | 0.988528 | 0.263498 | 0.7936 |
| DPANDEMI | -0.121963 | 0.315579 | -0.386472 | 0.7013 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.883981 |     Mean dependent var | 0.583333 |
| Adjusted R-squared | 0.746591 |     S.D. dependent var | 2.783198 |
| S.E. of regression | 1.401055 |     Akaike info criterion | 3.814336 |
| Sum squared resid | 74.59233 |     Schwarz criterion | 5.145498 |
| Log likelihood | -114.2021 |     Hannan-Quinn criter. | 4.349452 |
| F-statistic | 6.434078 |     Durbin-Watson stat | 3.906977 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1**



**Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2**



**Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan Penelitian 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | NPL | CAR | GCG |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| NPL |  1.000000 | -0.059338 |  0.271377 |
| CAR | -0.059338 |  1.000000 | -0.016258 |
| GCG |  0.271377 | -0.016258 |  1.000000 |

**Lampiran 11 Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan Penelitian 2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | NPL | CAR | GCG | DPANDEMI |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| NPL |  1.000000 | -0.190601 |  0.212022 | -0.078745 |
| CAR | -0.190601 |  1.000000 | -0.046068 |  0.106802 |
| GCG |  0.212022 | -0.046068 |  1.000000 |  0.061546 |
| DPANDEMI | -0.078745 |  0.106802 |  0.061546 |  1.000000 |

**Lampiran 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/25/21 Time: 14:26 |  |  |
| Sample: 2016 2019 |  |  |
| Periods included: 4 |  |  |
| Cross-sections included: 38 |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 149 |  |
| Period SUR (PCSE) standard errors & covariance (d.f. corrected) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.611503 | 0.313482 | 1.950679 | 0.0537 |
| NPL | 0.018043 | 0.029127 | 0.619448 | 0.5369 |
| CAR | -0.003382 | 0.004835 | -0.699620 | 0.4857 |
| GCG | -0.026384 | 0.143751 | -0.183539 | 0.8547 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.467249 |     Mean dependent var | 0.535435 |
| Adjusted R-squared | 0.269934 |     S.D. dependent var | 0.488380 |
| S.E. of regression | 0.417291 |     Akaike info criterion | 1.318456 |
| Sum squared resid | 18.80626 |     Schwarz criterion | 2.145045 |
| Log likelihood | -57.22498 |     Hannan-Quinn criter. | 1.654286 |
| F-statistic | 2.368033 |     Durbin-Watson stat | 2.226520 |
| Prob(F-statistic) | 0.000230 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dependent Variable: RESABS |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/11/21 Time: 21:31 |  |  |
| Sample: 2019 2020 |  |  |
| Periods included: 2 |  |  |
| Cross-sections included: 39 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 78 |  |
| White period standard errors & covariance (d.f. corrected) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 0.747093 | 3.75E-14 | 1.99E+13 | 0.0000 |
| NPL | 3.73E-15 | 2.42E-15 | 1.544105 | 0.1316 |
| CAR | 3.02E-16 | 2.92E-16 | 1.033879 | 0.3083 |
| GCG | -3.08E-14 | 1.78E-14 | -1.727435 | 0.0929 |
| DPANDEMI | 2.25E-15 | 3.13E-15 | 0.717322 | 0.4779 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 1.000000 |     Mean dependent var | 0.747093 |
| Adjusted R-squared | 1.000000 |     S.D. dependent var | 0.679927 |
| S.E. of regression | 1.11E-14 |     Akaike info criterion | -61.13153 |
| Sum squared resid | 4.28E-27 |     Schwarz criterion | -59.83232 |
| Log likelihood | 2427.130 |     Hannan-Quinn criter. | -60.61144 |
| F-statistic | 6.93E+27 |     Durbin-Watson stat | 3.899888 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 14 Hasil Uji Persamaan Penelitian 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/25/21 Time: 14:27 |  |  |
| Sample: 2016 2019 |  |  |
| Periods included: 4 |  |  |
| Cross-sections included: 38 |  |  |
| Total panel (unbalanced) observations: 149 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 3.888598 | 0.484512 | 8.025801 | 0.0000 |
| NPL | -0.353511 | 0.044248 | -7.989251 | 0.0000 |
| CAR | 0.018256 | 0.007374 | 2.475824 | 0.0148 |
| GCG | -0.856070 | 0.220267 | -3.886506 | 0.0002 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.780046 |     Mean dependent var | 1.335839 |
| Adjusted R-squared | 0.698581 |     S.D. dependent var | 1.430035 |
| S.E. of regression | 0.785113 |     Akaike info criterion | 2.582542 |
| Sum squared resid | 66.57144 |     Schwarz criterion | 3.409131 |
| Log likelihood | -151.3994 |     Hannan-Quinn criter. | 2.918372 |
| F-statistic | 9.575272 |     Durbin-Watson stat | 1.899352 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Lampiran 15 Hasil Uji Persamaan Penelitian 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dependent Variable: ROA |  |  |
| Method: Panel Least Squares |  |  |
| Date: 08/11/21 Time: 21:34 |  |  |
| Sample: 2019 2020 |  |  |
| Periods included: 2 |  |  |
| Cross-sections included: 39 |  |  |
| Total panel (balanced) observations: 78 |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Variable | Coefficient | Std. Error | t-Statistic | Prob.   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C | 4.182571 | 0.869930 | 4.807940 | 0.0000 |
| NPL | -0.381833 | 0.069973 | -5.456903 | 0.0000 |
| CAR | 0.062378 | 0.014776 | 4.221648 | 0.0002 |
| GCG | -1.566530 | 0.360825 | -4.341517 | 0.0001 |
| DPANDEMI | -0.565094 | 0.164858 | -3.427761 | 0.0016 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Effects Specification |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Cross-section fixed (dummy variables) |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| R-squared | 0.918945 |     Mean dependent var | 0.906795 |
| Adjusted R-squared | 0.821679 |     S.D. dependent var | 1.627475 |
| S.E. of regression | 0.687252 |     Akaike info criterion | 2.388972 |
| Sum squared resid | 16.53104 |     Schwarz criterion | 3.688183 |
| Log likelihood | -50.16990 |     Hannan-Quinn criter. | 2.909070 |
| F-statistic | 9.447727 |     Durbin-Watson stat | 3.900000 |
| Prob(F-statistic) | 0.000000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |