

**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 guranya.
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
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB 1	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup Masalah	6
1.3 Identifikasi Masalah	7
1.4 Perumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian	9
1.6 Manfaat Penelitian	9
1.7 Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB 2	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Agensi.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Perbankan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Profitabilitas	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 <i>Good Corporate Governance</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Risiko Kredit.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Kecukupan Modal	Error! Bookmark not defined.
2.2 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2.4 Pengembangan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
2.4.1 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap (ROA) Error! Bookmark not defined.	
2.4.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas. Error! Bookmark not defined.	
2.4.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB 3	Error! Bookmark not defined.
3.1 Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.

3.2 Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3 Metode Pengumpulan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.4 Variabel dan Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.4.1 Variabel Dependent	Error! Bookmark not defined.
3.4.2 Variabel Independen	Error! Bookmark not defined.
3.5 Teknik dan Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.5.2 Analisis Data Panel	Error! Bookmark not defined.
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.5.3 Analisis Regresi	Error! Bookmark not defined.
3.6 Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	Error! Bookmark not defined.
3.7 Teknik Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
3.7.1 Uji Signifikasi Simultan (Uji F)	Error! Bookmark not defined.
3.7.2 Uji Pengaruh Parsial (Uji-T)	Error! Bookmark not defined.
BAB 4	Error! Bookmark not defined.
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.2 Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Analisis Data Panel	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Analisis Regresi Berganda	Error! Bookmark not defined.
4.2.5 Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
4.2.6 Pengujian Hipotesis (Uji-t)	Error! Bookmark not defined.
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Pengaruh GCG terhadap Profitabilitas Perbankan	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan	Error! Bookmark not defined.
4.3.4 Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap Profitabilitas Perbankan	Error! Bookmark not defined.
4.4 Implikasi Manajerial	Error! Bookmark not defined.
BAB V	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.

5.2	Keterbatasan.....	Error! Bookmark not defined.
5.3	Saran	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.	7
Gambar 4. 1	Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1		52
Gambar 4. 2	Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2.....	Error! Bookmark not defined.	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan ROA, NPL, dan CAR.....	2
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Peringkat ROA	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 3 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined. 7
Tabel 3. 1 Kriteria Penilaian Peringkat GCG	Error! Bookmark not defined. 4
Tabel 3. 2 Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined. 7
Tabel 3. 3 Uji Durbin - Watson.....	Error! Bookmark not defined. 1
Tabel 4. 1 Kriteria Pemilihan Sampel Persamaan Penelitian 1	Error! Bookmark not defined. 45
Tabel 4. 2 Kriteria Pemilihan Sampel Persamaan Penelitian 2.....	Error! Bookmark not defined. 46
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif.....	Error! Bookmark not defined. 47
Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow	Error! Bookmark not defined. 50
Tabel 4. 5 Hasil Uji Hausman	Error! Bookmark not defined. 51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined. 54
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined. 55
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan Penelitian 2	Error! Bookmark not defined. 55
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	Error! Bookmark not defined. 56
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan Penelitian 2	Error! Bookmark not defined. 57
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 1	Error! Bookmark not defined. 58
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 2.....	Error! Bookmark not defined. 59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian.....	16
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Penelitian Persamaan 1.....	17
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 2.....	17
Lampiran 4 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 1	18

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 *suistenable*.

Perbankan Nasional wajib menerapkan GCG sejak Bank Indonesia menerbitkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 8/4/PBI/2006 tentang pelaksanaan *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 hak pemegang saham, perlakuan adil terhadap pemegang saham, pengungkapan serta transparansi, dan juga tanggung jawab dewan. Hal ini menyebabkan kekhawatiran 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 sebagai 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 lembaga intermediasi atau penghubung yang mendukung kebutuhan dana investasi bagi dunia usaha.

Di masa pandemi covid – 19 ini 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 profitabilitas 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 data serta pembahasan yang dilakukan sesuai dengan analisis yang digunakan.

BAB V PENUTUP

Pada bab penutup ini berisikan kesimpulan dari pembahasan 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, *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 Governance 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 Economics* (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](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. *Interdisciplinary 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, *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, vol. 20 (1), page 83–111.

- Sparta, Sparta. (2020). Dampak Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perbankan: Market Risk Sebagai Intervening, *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](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

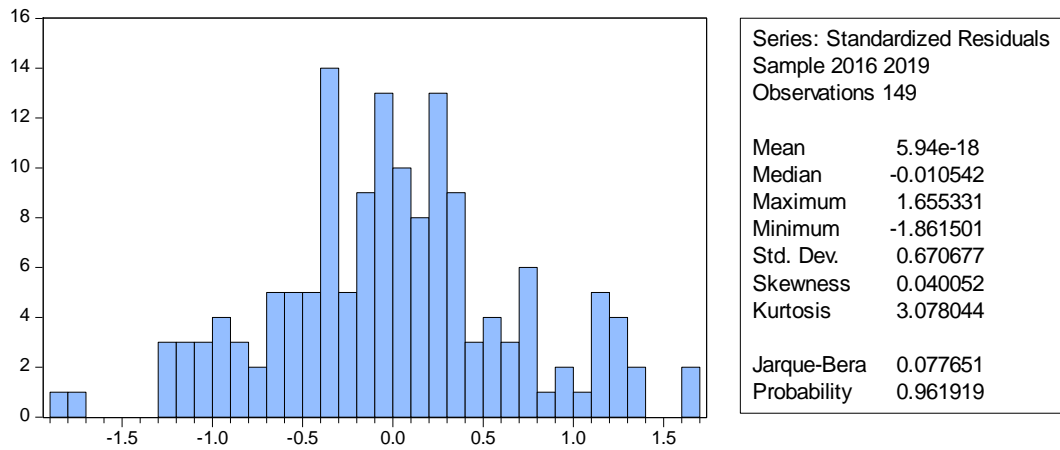
Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

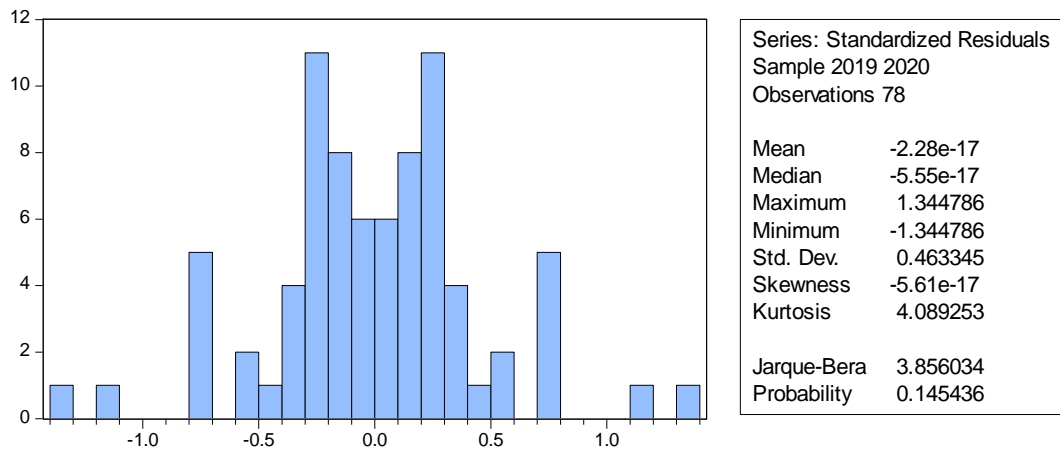
R-squared	0.883981	Mean dependent var	0.583333
Adjusted R-squared	0.746591	S.D. dependent var	2.783198

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		