

**“PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, KECUKUPAN  
MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN BANK”**



**Oleh :**

**Tiara Safina Rifkasari**

**20181211033**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi sebagian  
Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
INDONESIA BANKING SCHOOL  
JAKARTA**

**2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING**

**“PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, KECUKUPAN  
MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN BANK”**



**Oleh :**

**Tiara Safina Rifkasari**

**20181211033**

Diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Ujian Komprehensif

Jakarta, 06 Februari 2022  
Dosen Pembimbing Skripsi,

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



## HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF

Nama : Tiara Safina Rifkasari  
NIM : 20181211033  
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Risiko Likuiditas dan Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan Bank.  
Tanggal Ujian : 16 Februari 2022  
Penguji  
Ketua : Bapak Dr. Muchlis, S.E., MBM  
Anggota : 1. Bapak Dr. Sparta, S.E., Ak., ME., CA  
2. Ibu Asri Noer Rahmi, S.E., M.Sh

Dengan ini menyatakan bahwa mahasiswa tersebut diatas telah mengikuti siding skripsi :

Pada Tanggal : 16 Februari 2022

Dengan Hasil **LULUS**

Tim Penguji,  
Ketua,

(Dr. Muchlis, S.E., MBM)

Anggota 1,

(Dr. Sparta, S.E., Ak., ME., CA)

Anggota 2,

(Asri Noer Rahmi, S.E., M.Sh)

## **LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tiara Safina Rifkasari

NIM : 20181211033

Program Studi : Akuntansi

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

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar.

Penulis,

Tiara Safina Rifkasari

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai civitas akademik STIE Indonesia Banking School, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tiara Safina Rifkasari

NIM : 20181211033

Program Studi : Akuntansi

Dalam pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STIE Indonesia Banking School **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-Exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Risiko Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Bank.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, STIE Indonesia Banking School berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Dibuat di Jakarta

Pada tanggal:

Yang menyatakan

Tiara Safina Rifkasari

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah yang diberikan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dalam menempuh pendidikan sarjana kurang lebih tiga setengah tahun dengan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Kecukupan Modal dan Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan Bank”** dengan sebaik mungkin dalam memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana (S1) Ekonomi Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Indonesia Banking School.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa dalam penyusunan masih terdapat banyak kekurangan dan tidak lepas dari bantuan serta dukungan dari pihak-pihak yang sangat berperan dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Kusumaningtuti S Soetiono, SH., LL., M. selaku ketua STIE Indonesia Banking School.
2. Bapak Dr. Sparta, SE., ME., Ak., CA. selaku Wakil Ketua I bidang Akademik STIE Indonesia Banking School sekaligus pembimbing skripsi yang senantiasa gigih mengingatkan terkait progress dan memberikan support serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini sebaik mungkin.
3. Bapak Gatot Sugiono selaku Wakil Ketua II Bidang Keuangan dan Umum STIE Indonesia Banking School.

4. Ibu Dr. Nuri Wulandari SE., M.Sc. selaku Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan, Pemasaran dan Informasi Teknologi.
5. Ibu Dr. Wiwi Idawati, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA. Selaku Kepala Program Studi bidang Akuntansi STIE Indonesia Banking School.
6. Bapak Dr. Muchlis, SE., MBM. Selaku Dosen Penguji Skripsi.
7. Ibu Asri Noer Rahmi, SE., M.Sh. Selaku Dosen Penguji Skripsi.
8. Seluruh dosen dan jajaran staf STIE Indoensia Banking School yang telah banyak membantu penulis terkait dengan perkuliahan.
9. Keempat orang tua penulis Mama, Papa, Pakdhe dan Budhe beserta adik Himas dan keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan dan motivasi serta kasih sayang yang tak terhingga.
10. Kepada Ridho Shaneryan sebagai partner sejak 2017, penulis mengucapkan terimakasih banyak atas *up and down* yang telah dilalui bersama serta semangat menjadi pribadi yang lebih dewasa dan semakin baik lagi dan semoga segera lulus ujian terbang dan sebagainya serta menjadi pilot yang mengantarkan ke tempat tujuan dengan selamat.
11. Ahli Surga : Ayunda, Anneta, Hana, Thifa, Raras, Firda, Rizka yang selalu berada di sisi penulis dan memberikan banyak dukungan dan menghibur penulis semenjak awal perkuliahan hingga bersama-sama menyelesaikan skripsi.

12. Keluarga KC BRI Bekasi Harapan Indah Mba Amel, Mba Novi, Mba Yuli, Mba Cory, Mas Indra, Mas Dhimas, Mas Fido, Pak Niko, Ummu, Faila, Suci dan lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan menghibur penulis dalam menyelesaikan skripsi dan menjalankan magang.
13. Teman-teman dan kerabat terdekat penulis Kak kania, Galih, Uda Rhesa, Kak Febi, Kak Elfady dan semua yang sangat berarti bagi penulis.
14. Serta semua orang yang dikenal penulis dan tidak dapat disebutkan satu persatu yang memberikan banyak support dari segala sisi.

Jakarta, 20 Januari 2022



Tiara Safina Rifkasari



## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
Table 1.1 perkembangan kinerja bank 2016-2020.....	3
1.2 Ruang Lingkup Masalah .....	8
1.3 Identifikasi Masalah.....	9
1.4 Rumusan Masalah .....	9
1.5 Pembatasan Masalah .....	10
1.6 Tujuan Penelitian .....	10
1.7 Manfaat Penelitian .....	11
1.8 Sistematika Penulisan Skripsi .....	12
BAB II .....	Error! Bookmark not defined.
LANDASAN TEORI .....	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 <i>Agency Theory</i> .....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 <i>Risk Theory</i> .....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Risiko Kredit .....	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Risiko likuiditas.....	Error! Bookmark not defined.

2.1.6	Kecukupan Modal.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.7	Efisiensi Operasional .....	Error! Bookmark not defined.
2.1.8	Ukuran Bank .....	Error! Bookmark not defined.
2.1.9	<i>Leverage</i> .....	Error! Bookmark not defined.
2.2	Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.3	Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
2.4	Pengembangan Hipotesis .....	Error! Bookmark not defined.
2.4.1	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2.4.2	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan.	Error! Bookmark not defined.
2.4.3	Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan ...	Error! Bookmark not defined.
2.4.4	Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan	Error! Bookmark not defined.
BAB III.....		Error! Bookmark not defined.
METODOLOGI PENELITIAN .....		Error! Bookmark not defined.
3.1.	OBJEK PENELITIAN .....	Error! Bookmark not defined.
3.2.	Desain Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
3.3.	Metode Pengambilan Sampel .....	Error! Bookmark not defined.
3.4.	Operasionalisasi Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.1.	Variabel Dependen .....	Error! Bookmark not defined.
3.4.2.	Variabel Independen .....	Error! Bookmark not defined.
3.4.3.	Variabel Kontrol.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.	Teknik Pengolahan dan Analisa Data	Error! Bookmark not defined.
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.2.	Analisis Persamaan Regresi.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.3.	Analisis Regresi Data Panel .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.3.1.	Uji <i>Chow</i> .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.3.2.	Uji <i>Hausman</i> .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.3.3.	Uji <i>Langrange Multiplier</i> .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.4.	Uji Asumsi Klasik .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.4.1.	Uji Normalitas .....	Error! Bookmark not defined.

3.5.4.2.	Uji Multikolinearitas .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.4.3.	Uji Heteroskedastisitas .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.4.4.	Uji Autokorelasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.5.	Uji Hipotesis .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.6.	Uji Statistik F .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.5.1.	Uji Statistik T .....	Error! Bookmark not defined.
3.5.5.2.	Uji Koefisien Determinasi.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV .....		Error! Bookmark not defined.
PEMBAHASAN .....		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.
4.3.	Analisis Regresi Data Panel.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.	Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.5.	Analisis Persamaan Regresi Berganda	Error! Bookmark not defined.
4.6.	Koefisien Determinasi .....	Error! Bookmark not defined.
4.7.	Pengujian Hipotesis .....	Error! Bookmark not defined.
4.8.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
4.8.1.	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan .....	Error! Bookmark not defined.
4.8.2.	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.8.3.	Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.8.4.	Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan	Error! Bookmark not defined.
4.8.5.	Pengaruh <i>Bank Size</i> Terhadap Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
4.8.6.	Pengaruh <i>Leverage</i> Terhadap Kinerja Keuangan .....	Error! Bookmark not defined.
4.8.7.	Pengaruh Periode Pandemi Covid-19 terhadap Kinerja Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
4.9.	Implikasi Manajerial.....	Error! Bookmark not defined.

4.9.1. Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan. ....	Error! Bookmark not defined.
4.9.2. Implikasi Manajerial Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan. ....	Error! Bookmark not defined.
4.9.3. Implikasi Manajerial Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan. ....	Error! Bookmark not defined.
4.9.4. Implikasi Manajerial Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan. ....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB V</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PENUTUP</b> .....	Error! Bookmark not defined.
5.1. Kesimpulan .....	Error! Bookmark not defined.
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
5.3. Saran Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>19</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Table 1.1 perkembangan kinerja bank 2016-2020.....</b>	<b>3</b>
<b>Table 2.1 literasi penelitian terdahulu .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.1 Pemilihan Sampel.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.2 Sampel Penelitian .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.3 Statistik Deskriptif ROA Sampel 2016-2019 .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.4 Statistik Deskriptif ROA Sampel 2019-2020 .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.5 Statistik Deskriptif NIM Sampel 2016-2019 .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.6 Statistik Deskriptif NIM Sampel 2019-2020 .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.7 Hasil Uji Chow pada ROA Sampel 2016-2019 ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.8 Hasil Uji Chow pada ROA Sampel 2019-2020 ..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.9 Hasil Uji Hausman pada ROA Tahun 2016-2019 ....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.10 Hasil Uji Hausman pada ROA Tahun 2019-2020 ..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Tabel 4.11 Hasil Uji Langrange Multiplier pada ROA 2016-2019.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**Tabel 4.12 Hasil Uji Langrange Multiplier pada ROA 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.13 Hasil Uji Chow pada NIM Tahun 2016-2019 ...Error! Bookmark not defined.**

**Tabel 4.14 Hasil Uji Chow pada NIM Tahun 2019-2020 ...Error! Bookmark not defined.**

**Tabel 4.15 Hasil Uji Hausman pada NIM Tahun 2016-2019...Error! Bookmark not defined.**

**Tabel 4.16 Hasil Uji Hausman pada NIM Tahun 2019-2020...Error! Bookmark not defined.**

**Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas pada ROA Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas pada ROA Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.19 Hasil Uji Heterokedastisitas pada ROA Tahun 2016-2019 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.20 Hasil Uji Heterokedastisitas pada ROA Tahun 2019-2020 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.21 Hasil Uji Autokorelasi pada ROA Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.22 Hasil Uji Autokorelasi pada ROA Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.23 Hasil Uji Multikolinearitas pada NIM Tahun 2016-2019 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.24 Hasil Uji Multikolinearitas pada NIM Tahun 2019-2020 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.25 Hasil Uji Heterokedastisitas pada NIM Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.26 Hasil Uji Heterokedastisitas pada NIM Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.27 Hasil Uji Autokorelasi pada NIM Tahun 2016-2019 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.28 Hasil Uji Autokorelasi pada NIM Tahun 2019-2020 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.29 Analisis Persamaan Regresi ROA Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.30 Analisis Persamaan Regresi ROA Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.31 Analisis Persamaan Regresi NIM Tahun 2016-2019 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.32 Analisis Persamaan Regresi NIM Tahun 2019-2020 .....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.33 Hasil Uji *Adjusted R<sup>2</sup>* Pada ROA Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.34 Hasil Uji *Adjusted R<sup>2</sup>* Pada ROA Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.

**Tabel 4.35 Hasil Uji *Adjusted R<sup>2</sup>* Pada NIM Tahun 2016-2019Error! Bookmark  
not defined.**

**Tabel 4.36 Hasil Uji *Adjusted R<sup>2</sup>* Pada NIM Tahun 2019-2020Error! Bookmark  
not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 kerangka pemikiran .....Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas pada ROA Tahun 2016-2019.....Error!**  
Bookmark not defined.
- Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas pada ROA Tahun 2019-2020.....Error!**  
Bookmark not defined.
- Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas pada NIM Tahun 2016-2019 .....Error!**  
Bookmark not defined.
- Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas pada NIM Tahun 2019-2020 .....Error!**  
Bookmark not defined.



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 2 : Statistik Deskriptif Penelitian Model Regresi I .....</b>	<b>21</b>
<b>Lampiran 3 : Statistik Deskriptif Penelitian Model Regresi II.....</b>	<b>21</b>
<b>Lampiran 4 : Hasil Uji Chow Model Regresi I..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 5 : Hasil Uji Hausman Model Regresi I .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 6 : Hasil Uji Langrange Multiplier ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 7 : Hasil Uji Normalitas Model Regresi I.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 8 : Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi I..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 9 : Hasil Uji Heterokedastisitas Model Regresi I</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 10 : Hasil Uji Autokorelasi Model Regresi I..</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 11: Analisis Persamaan Regresi Model Regresi I</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 12 : Hasil Uji Chow Model Regresi II .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 13 : Hasil Uji Hausman Model Regresi II.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 14 : Hasil Uji Normalitas Model Regresi II ...</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 15 : Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi II .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Lampiran 16 : Hasil Uji Heterokedastisitas Model Regresi II.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**Lampiran 17 : Hasil Uji Autokorelasi Model Regresi II** Error! Bookmark not defined.

**Lampiran 18 : Analisis Persamaan Regresi Model Regresi II.....**Error! Bookmark not defined.

#### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, kecukupan modal, risiko likuiditas dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan perbankan. Penelitian ini menggunakan bank umum konvensional di Indonesia periode penelitian 2016-2020 sebagai objek dalam observasi penelitian ini. Penelitian ini menggunakan 39 bank konvensional sebagai sampel dan menggunakan metode *purposive sampling*. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini menerapkan metode analisis regresi linear berganda dengan dua proksi pengukuran kinerja keuangan yaitu dengan *Return On Asset* dan *Net Interest Margin* (NIM). Hasil penelitian ini menunjukkan risiko kredit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan baik dengan pengukuran rasio ROA maupun NIM, namun pada masa pandemi risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan ROA dan tidak berpengaruh apabila kinerja keuangan diukur menggunakan NIM. Kecukupan modal berpengaruh positif apabila kinerja keuangan diukur menggunakan proksi ROA dan tidak berpengaruh apabila kinerja keuangan diukur menggunakan proksi NIM, pada masa pandemi covid-19 kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan baik diukur menggunakan ROA maupun NIM, dan pada masa pandemi covid-19 risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Efisiensi operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan baik diukur menggunakan ROA maupun NIM baik sebelum pandemi covid-19 maupun pada masa pandemi covid-19.

**Kata Kunci:** Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Risiko Likuiditas, Efisiensi Operasional, Kinerja Keuangan.

#### **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of credit risk, capital adequacy, liquidity risk and operational efficiency on banking financial performance. This study uses conventional commercial banks in Indonesia for the 2016-2020 research period as objects in this research observation. This study used 39 conventional banks as samples and used purposive sampling method. The analysis used in this study applies the method of multiple linear regression analysis with two proxies for measuring financial performance, namely Return On Assets and Net Interest Margin (NIM). The results of this study indicate that credit risk has no effect on financial performance either by measuring the ROA or NIM ratios, but during the pandemic credit risk has a significant negative effect on financial performance as measured by ROA and has no effect when financial performance is measured using NIM. Capital adequacy has a positive effect if financial performance is measured using the ROA proxy and has no effect if financial performance is measured using the NIM proxy, during the covid-19 pandemic capital adequacy has no effect on financial performance. Liquidity risk has no effect on financial performance, whether measured using ROA or NIM, and during the COVID-19 pandemic, liquidity risk has no effect on financial performance. Operational efficiency has a significant negative effect on financial performance both measured using ROA and NIM both before the covid-19 pandemic and during the covid-19 pandemic.*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Bank adalah lembaga intermediasi antara pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang memiliki kelebihan dana, oleh karena itu bank berperan sebagai penghubung antara kedua pihak tersebut. Sebagai *Agent of Trust*, *Agent of Development* dan *Agent of Services*, bank memberikan pelayanan yang didasarkan kepercayaan oleh masyarakat baik dalam penyimpanan harta kekayaan, tempat sebagai meminjam dana serta sebagai media pembayaran baik perorangan maupun suatu perusahaan. Pada sektor moneter, perbankan memiliki peran penting untuk mengajak masyarakat untuk melakukan investasi ataupun konsumsi yang berdampak pada perkembangan ekonomi masyarakat. Menurut (Al Rasyid & Sazly, 2021) hal – hal yang mendasari masyarakat memandang bank sebagai *agent of trust*, *agent of development* dan *agent of service* berdasarkan kinerja keuangan bank. Kinerja keuangan merupakan suatu upaya penguraian implementasi terkait dengan aturan pelaksanaan keuangan yang dilaksanakan perbankan dan mencerminkan ketepatan dalam pelaksanaannya. Kinerja keuangan dapat dilihat dari posisi keuangan bank selama periode tertentu, baik dari segi penyaluran atau penghimpunan dana dengan parameter indikator profitabilitas, kecukupan modal dan risiko likuiditas perbankan menurut (Ismanto, 2020).

Laba merupakan suatu tolak ukur penting terkait dengan penilaian efektivitas dan efisiensi dari kinerja perusahaan, karena setiap perusahaan bertujuan

dan menginginkan laba yang memuaskan, dengan demikian tingkatan keuntungan yang akan diperoleh suatu perusahaan bergantung pada tingkatan kinerja keuangan, apabila kinerja suatu perusahaan dinilai tinggi, maka berbanding lurus dengan peningkatan dari keuntungan yang akan diperoleh perusahaan (Govindrajan, 2011). (Santoso, 2015) menjelaskan bahwa tingginya kinerja keuangan akan meningkatkan laba yang diperoleh suatu perusahaan dan memberikan pandangan positif bagi investor, masyarakat dan lembaga korporasi sebagai, lembaga yang dipercaya untuk menyimpan dan menyalurkan dana yang dimiliki, tempat untuk menanamkan modal, serta lembaga yang dipercaya dalam melakukan transaksi bisnis antar perusahaan maupun perorangan baik dalam negeri maupun luar negeri. Pada penelitian (Sparta, 2017) mengungkapkan bahwa Bank Indonesia dalam menilai kinerja perbankan memiliki indikator yang menjadi tolak ukur seperti halnya rasio *Net Interest Margin*, *BOPO*, *Loan to Deposit Ratio*, *Gross Risiko kredit*, *Return On Asset*, dan *Capital Adequacy Ratio*. Pada penelitian (S. Sparta, 2020) mengungkapkan bahwa semakin baiknya kinerja perusahaan maka terdapat banyak risiko yang akan dihadapi yang akan mempengaruhi kinerja keuangan dan profitabilitas perusahaan tersebut. Oleh karena itu dalam mengenali kerugian yang mungkin timbul dan dihadapi di masa yang akan mendatang bank perlu melakukan manajemen risiko. Menurut (Pyle, 1997) manajemen risiko adalah tindakan pemahaman risiko pokok yang dilakukan oleh manajer sebagai upaya dalam mencukupi keperluan, serta dipahami guna memperoleh tahapan dari risiko operasional secara konstan. Selain itu melakukan seleksi atas risiko dilakukan untuk mengetahui tindakan apa yang harus dilakukan selanjutnya terkait perlunya

penurunan atau peningkatan dalam peninjauan hasil tingkatan risiko melalui tatacara yang harus ditetapkan sebelumnya.

Kejadian luar biasa berupa pandemi COVID-19 menjadi ujian besar bagi seluruh warga dunia. Virus yang bermula dari Wuhan, China pada Desember 2019 menyebar dengan cepat hingga ke seluruh dunia, sampai pada akhirnya WHO menyatakan baik itu negara maju maupun berkembang tidak ada yg lolos dari serangan virus COVID-19. Oleh karena itu hal tersebut mendorong beberapa negara melakukan pembatasan kegiatan sosial dan ekonomi untuk mengurangi aktivitas antar masyarakat. Akibat yang ditimbulkan dari pembatasan sosial ini berdampak sangat signifikan terhadap kinerja industri terutama pada sektor riil perbankan. Salah satu bukti yang terlihat yang disebabkan lemahnya kegiatan ekonomi terutama pada kinerja sektor riil terbukti dengan adanya pertumbuhan dari kredit bermasalah yang mengalami kontraksi.

Tahun	NIM	ROA	NPL ( <i>gross</i> )	LDR	CAR	BOPO
2016	5.63%	2,23 %	2,86	90,70	22,93	82,22
2017	5.32%	2,45 %	2,50	90,04	23,18	78,64
2018	5.14%	2,55 %	2,33	94,78	22,97	77,86
2019	4.91%	2,47 %	2,50	94,43	23,40	79,39
2020	4.45%	1,59 %	3,06	82,54	23,89	86,58

Table 1.1 perkembangan kinerja bank 2016-2020

Berdasarkan data rasio keuangan yang diperoleh dari laporan tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penurunan kinerja keuangan dibuktikan adanya

penurunan ROA (*Return On Asset*) bank umum konvensional. ROA (*Return On Asset*) yang terlihat mulai adanya penurunan pada tahun 2019, yaitu sebanyak 0.08 % apabila dibandingkan dengan tahun sebelumnya dan penurunan yang sangat drastis pada tahun 2020 sebesar 0.88 % menjadi 1.59 %. Terlihat pada Bank Permata Tbk yang mengalami penggerusan laba sebesar 60.6% karena peningkatan pencadangan kerugian yang meningkat 160.1% apabila dibandingkan tahun lalu. Akan tetapi pendapatan operasional bank permata masih mengalami pertumbuhan karena pendapatan bunga bersih dan non bunga yang bertumbuh, selain itu NIM yang masih mengikuti pertumbuhan dari 4.2% menjadi 4.4%, meskipun adanya penurunan pertumbuhan kredit dan adanya peningkatan kredit bermasalah yang ditinjau dari NPL *gross* yang meningkat akan tetapi masih dapat dikelola dengan baik pada posisi 3.8%. Dengan kondisi likuiditas dengan rasio LDR yang optimal sebesar 74.5%, dengan jumlah Dana Pihak Ketiga sebesar 11.1%. Dilihat dari sisi laba yang didapatkan bank, seperti halnya laba yang diperoleh Bank BRI pada kuartal ketiga yang mengalami penurunan sebesar 43,05%. Hal tersebut juga diikuti oleh bank lainnya seperti Bank BNI yang mengalami perlambatan pada posisi 3.7%-4% pada pendapatan bunga bersihnya. Bank Mandiri mengalami hal yang sama adanya penurunan pada *Return On Asset* dan *Net Interest Margin* pada kuartal III, hal ini disebabkan salah satunya adalah peningkatan kredit bermasalah. OJK mengungkapkan salah satu hal yang dapat mendorong pemulihan ekonomi dengan menurunkan bunga kredit adalah menurunkan NIM, hal tersebut yang menyebabkan anjloknya laba pada perbankan.



Apabila ditinjau dari klasifikasi Bank Umum Kegiatan Usaha, bahwa di Indonesia untuk BUKU I hanya tersisa satu bank yaitu Bank Prima Master dengan posisi *Return On Asset* pada akhir tahun 2020 sebesar -4.00%. Sedangkan untuk BUKU II seperti halnya Bank Yudha Bakti yang saat ini menjadi bank digital yang bernama Bank Neo Commerce dan posisi ROA akhir tahun 2020 yang diperoleh bank tersebut sebesar 0.20%. Pada bank BUKU II lainnya yaitu Bank J-trust maupun MNC Bank pada akhir tahun 2020 sebesar -2.99% dan 0.09%. Hal ini mengindikasikan apabila besar *Return On Asset* yang diperoleh bank BUKU I maupun BUKU II jauh lebih kecil apabila dibandingkan dengan BUKU IV seperti halnya Bank BCA dengan *Return On Asset* sebesar 2.52%, dan bank BUMN seperti Bank Mandiri sebesar 1.23% dan Bank BNI sebesar 0.37%. Selain dilihat dari sisi rasio pengembalian assetnya, bahwa margin bunga bersih pada perbankan di Indonesia yang berada pada posisi rata-rata 4% menjadi perhatian para investor (Sumber : Keuangan Kontan).

Para peneliti telah membuktikan sehubungan dengan adanya penciptaan kekayaan oleh esensi perbankan, yang merupakan unsur dari kinerja keuangan perbankan. Tidak hanya efisiensi perbankan namun liberisasi, diversifikasi, tata kelola hingga kendala ekonomi juga ikut termasuk dalam dampak industri spesifik bagi suatu perusahaan. Oleh karena itu pengelolaan suatu risiko yang efektif menjadi pemeran utama dalam menjalankan tugas pokok perbankan, yaitu lembaga intermediasi keuangan. Namun dikarenakan terdapat banyaknya tuntutan di masa kini dalam pelayanan perbankan berupa kecepatan, volume dan kompleksitas, maka tindakan yang dilakukan perbankan dalam mengelola dan menilai risiko dengan

melakukan upaya pemisahan bentuk fungsi risiko yang memiliki struktur yang rapi dan jelas (Duho et al., 2020).

Pada penelitian (Purba, 2018), (Sparta, 2017), (Chandra & Anggraini, 2020), (Million & Utary, 2017), dan (Setiyawati, 2019a) membuktikan bahwa adanya hubungan signifikan yang dipengaruhi oleh *Risiko kredit* terhadap kinerja keuangan yang diproksikan menggunakan ROA (*Return On Asset*). Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Ekinci & Poyraz, 2019) dan (Ezekiel & Johnson, 2018) dalam menguji Risiko Kredit tidak signifikan terhadap kinerja keuangan. Sedangkan pengujian terkait dengan risiko likuiditas perbankan bahwa adanya hubungan yang signifikan ditimbulkan antara risiko likuiditas terhadap ROA yang telah dibuktikan oleh (Puspitasari et al., 2021), (Purba, 2018), (Yildirim & Ildokuz, 2020), (Chandra & Anggraini, 2020). Berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh (Y. A. N. Sari & I Mei Murni, 2017) bahwa risiko likuiditas yang diukur menggunakan LDR (*Loan to Deposit Rate*) tidak signifikan terhadap ROA. Dalam penelitian yang menguji kecukupan modal dengan proksi CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap kinerja keuangan, didapatkan hasil yang signifikan, terbukti oleh penelitian yang dilakukan (Sparta, 2017), (Puspitasari et al., 2021), (Yildirim & Ildokuz, 2020), (Y. A. N. Sari & I Mei Murni, 2017), (Million & Utary, 2017) dan (Ekinci & Poyraz, 2019) akan tetapi berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Chandra & Anggraini, 2020) bahwa kecukupan modal tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Adanya hubungan yang signifikan ditimbulkan oleh efisiensi operasional yang diproksikan dengan BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dibuktikan oleh (Sparta,

2017), (Puspitasari et al., 2021), (Fang et al., 2019), (Chandra & Anggraini, 2020), dan (Million & Utary, 2017), lain hal dengan penelitian yang dilakukan oleh (Duho et al., 2020) dan (Rembet & Baramul, 2020) bahwa BOPO tidak signifikan terhadap kinerja keuangan.

Pada pengujian kedua yaitu menguji kinerja keuangan dengan menggunakan pengukuran NIM (*Net Interest Margin*) sebagai variabel dependen. Terbukti adanya pengaruh signifikan dalam menguji risiko kredit terhadap NIM dibuktikan oleh penelitian (Purba, 2018) dan (Ezekiel & Johnson, 2018). Akan tetapi berbeda dengan penelitian (Puspitasari et al., 2021) dan (Million & Utary, 2017) bahwa risiko kredit dengan pengukuran NPL tidak berpengaruh terhadap NIM. Pada pengukuran risiko likuiditas terbukti adanya pengaruh terhadap NIM, dibuktikan oleh penelitian (Purba, 2018) dan (Budiwati, 2020) bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap NIM dan sebaliknya hasil tidak signifikan dibuktikan oleh penelitian (Anwar & Rizkianto, 2019). Pada pengujian CAR terbukti adanya pengaruh signifikan yang dilakukan oleh (Million & Utary, 2017) dan (Purba, 2018) serta penelitian membuktikan adanya pengaruh tidak signifikan atas pengujian CAR terhadap NIM. Pada pengujian BOPO terhadap NIM. Sedangkan penelitian (Million & Utary, 2017) dan (Fang et al., 2019) membuktikan adanya pengaruh signifikan, namun berbeda dengan penelitian (Purba, 2018) bahwa BOPO tidak berpengaruh terhadap NIM. Serta variabel kontrol yang digunakan adalah *bank size* dan *leverage* yang memiliki hubungan dengan kinerja keuangan dengan pengukuran rasio profitabilitas karena adanya skala

ekonomi. Semakin besar ukuran bank, maka peluang ekonomi yang tinggi dan menimbulkan tingginya peluang perolehan laba.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, penelitian ini bertujuan untuk membuktikan pengaruh dampak risiko kredit dengan rasio NPL, kecukupan modal dengan rasio CAR, risiko likuiditas dengan rasio LDR dan efisiensi operasional dengan rasio BOPO terhadap indikator determinan terhadap kinerja keuangan yaitu dengan pengukuran *Return On Asset* dan *Net Interest Margin* dengan periode waktu yang lebih terbaru. Penelitian ini mengacu pada penelitian yang telah dilakukan oleh (Chandra & Anggraini, 2020) dengan jurnal pendukung (Fang et al., 2019). Penelitian ini berkontribusi dengan penelitian sebelumnya terkait dengan pengukuran kinerja keuangan menggunakan pengukuran ROA (*Return On Asset*) dan NIM (*Net Interest Margin*) sebagai variabel dependen. Adanya penggunaan variabel kontrol berupa *bank size* dan *leverage (DER)* dalam mengendalikan data objek perbankan di Indonesia, dengan menggunakan tahun terbaru yang difokuskan pada Bank Umum Konvensional yang listed di BEI (Bursa Efek Indonesia) periode 2016-2020.

## **1.2 Ruang Lingkup Masalah**

Pada penelitian ini yang menjadi ruang lingkup terkait bagaimana pengaruh yang ditimbulkan oleh pertumbuhan Risiko kredit, risiko likuiditas, kecukupan modal dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan dengan menggunakan variabel kontrol ukuran perusahaan pada sektor industri perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan periode 2016-2020.

### **1.3 Identifikasi Masalah**

Identifikasi masalah pada penelitian ini penelitian berdasarkan kasus yang dialami oleh perbankan di Indonesia yang masih menjaga kestabilannya. Studi ini mengidentifikasi masalah bahwa selain memprioritaskan perbaikan risiko kredit, kualitas risiko likuiditas dan kecukupan modal, perusahaan juga harus mengefisienkan operasional sebagai upaya peningkatan kinerja keuangan yang sedang terjadi karena adanya ketidakstabilan kondisi ekonomi yang memberikan dampak pada kinerja keuangan perbankan. Kinerja keuangan yang dilihat dari sisi *Return On Assetnya* maupun dari sisi pengukuran profitabilitas lainnya yaitu *Net Interest Margin* karena perbankan merupakan sektor penting dalam pembangunan ekonomi negara yang berhubungan baik masyarakat dan pemerintah.

### **1.4 Rumusan Masalah**

Menurut deskripsi dari latar belakang, didapatkan rumusan masalah yang diperoleh sebagai fokus dari penelitian ini, sebagai berikut :

1. Apakah terdapat pengaruh risiko kredit terhadap kinerja keuangan ?
2. Apakah terdapat pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan ?
3. Apakah terdapat pengaruh kecukupan modal terhadap kinerja keuangan?
4. Apakah terdapat pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan?
5. Apakah terdapat pengaruh dari risiko kredit, kecukupan modal, risiko likuiditas dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan sebelum masa pandemic Covid-19 dan pada masa Covid-19?

## 1.5 Pembatasan Masalah

Pembatasan pada penelitian ini digunakan agar dapat berfokus pada masalah yang hendak diteliti yaitu dalam mengukur kinerja keuangan sebagai variabel Y menggunakan dua indikator *Return on Asset* dan *Net Interest Margin*. ROA dapat menunjukkan kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba dari total aset yang digunakan. Sedangkan untuk NIM merupakan pengukuran pengelolaan risiko atas terjadinya perubahan bunga. Pertumbuhan Risiko kredit menggunakan pengukuran NPL *gross* yang menggambarkan tingkatan risiko kredit baik kredit yang berada pada kolektibilitas macet maupun sehat yang sedang terjadi pada perbankan. Terkait dengan variabel risiko likuiditas penelitian ini melihat melalui indikator rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Kecukupan modal yang menjadi salah satu variabel dalam penelitian ini menggunakan pengukuran CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dan terkait dengan efisiensi operasional penelitian ini berfokus pada pengukuran BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional). Serta dalam mengontrol hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen perlu adanya variabel kontrol berupa ukuran perusahaan bank dan leverage guna mengurangi adanya bias. Penelitian ini berfokus hanya pada industri perbankan umum konvensional yang terdaftar pada BEI selama tahun 2016 – 2020.

## 1.6 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini, sebagai berikut :

1. Menguji pengaruh Risiko kredit terhadap kinerja keuangan.
2. Menguji pengaruh kecukupan modal terhadap kinerja keuangan.

3. Menguji pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan.
4. Menguji pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan.
5. Membandingkan pengaruh yang ditimbulkan pada risiko kredit, kecukupan modal, risiko likuiditas dan efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan baik pada masa sebelum pandemic covid-19 dan setelah masa pandemic covid-19.

### **1.7 Manfaat Penelitian**

Berdasarkan uraian rumusan masalah dan tujuan penelitian diatas, diharapkan dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak terkait, sebagai berikut :

#### **1.7.1 Investor**

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini ditujukan kepada para investor yang akan menanamkan dana pada perusahaan sektor perbankan. Sehingga memberikan kontribusi pada para investor dalam pengambilan keputusan dengan melihat kinerja bank berdasarkan pertumbuhan NPL, risiko likuiditas, kecukupan modal dan efisiensi operasional bank.

#### **1.7.2 Perbankan**

Manfaat yang diharapkan dengan penelitian ini agar dapat memberikan kontribusi secara tidak langsung kepada pihak perbankan terkait dengan pengelolaan risiko perbankan yang harus diterapkan dengan baik, yang berkaitan dengan kinerja perbankan tersendiri. Selain itu sebagai gambaran terkait risiko yang akan diterima dan dampaknya terhadap kinerja perbankan.

### 1.7.3 Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Kontribusi yang diharapkan dalam pengembangan ilmu pengetahuan, agar dapat mengembangkan pada riset selanjutnya dalam melalui fenomena yang lebih terbaru dan risiko terbaru sesuai dengan keadaan bank dan perekonomian di negara tersebut.

## 1.8 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini terdiri dari 5 bab, yang terdiri dari :

### BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab pertama yang merupakan pendahuluan berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, batasan masalah, manfaat penelitian serta sistematika penulisan penelitian.

### BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini memaparkan penjelasan terkait landasan keseluruhan teori yang digunakan sebagai dasar acuan penelitian, hasil penelitian terdahulu yang saling berkaitan dalam mendukung hipotesis, serta kerangka pemikiran dari penelitian.

### BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini berisikan operasionalisasi penelitian yang meliputi pemaparan variabel yang digunakan dalam penelitian, penjelasan populasi dan sampel, jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian serta metode pengumpulan data beserta analisis yang digunakan dalam penelitian.

### BAB IV : HASIL



Pada bab ke-4 merupakan pemaparan deskripsi objek penelitian, hasil dari pengujian hipotesis yang dilakukan dengan analisis data berdasarkan teori dan penelitian terdahulu.

## **BAB V : PENUTUP**

Pada bab terakhir yang merupakan penutup berisikan tentang kesimpulan, implikasi atas penelitian ini serta saran dan keterbatasan yang berguna bagi penelitian selanjutnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aiman, R., & Rahayu, S. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance , Leverage Terhadap Kinerja Keuangan ( Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional dan Bank Usaha Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2017 ). *E-Proceeding of Management*, 6(2), p.90–99. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/10156>
- Al Rasyid, H., & Sazly, S. (2021). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Triwulan 2016 – 2020 Pada Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur. *Owner*, 5(2), p.283–294. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.432>
- Ali Bhati, G., Bashir, Z., Abbas, Z., & Hassan Mirza, H. (2018). Determinants of Net Interest Margin-A Study Based On Conventional Banks Of Pakistan. *The Pakistan Journal of Social Issues*, IX(1),p. 92–105. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3936364>
- Anggari, N. L. S., & Dana, I. M. (2020). The Effect of Capital Adequacy Ratio , Third Party Funds , Loan to Deposit Ratio , Bank Size on Profitability in Banking Companies on IDX. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research (AJHSSR)*, 4(12), p.334–338. [www.ajhssr.com](http://www.ajhssr.com)
- Anwar, A., & Rizkianto, E. (2019). *Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Net Interest Margin Sesuai Pertumbuhan Ekonomi Pada Bank Umum Di Indonesia*. 17(2).
- Asna Widyanto, D., Wibowo Agung, R. E., & . A. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Net Interest Margin Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016. *Maksimum*, 10(1), 95. <https://doi.org/10.26714/mki.10.1.2020.p.95-105>
- Azizah, D. I., & Taswan. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kecukupan Modal Pada Bank Umum. *Universitas Stikubank*,p. 978–979.
- Baoan, K., & Fiskal, K. (2011). *Kementerian keuangan republik indonesia badan kebijakan fiskal. 2011*, 2005–2011.
- Budiharjo, R. (2018). The Effect of Environmental Performance on Financial Performance and Firm Value. *Productivity Review*, 32(4), p.33–60. <https://doi.org/10.15843/kpapr.32.4.2018.12.33>
- Budiwati, H. (2020). *BANK FUNDS MANAGEMENT AND ITS EFFECTS ON NET INTEREST*. 1(1), p.38–45.
- Chandra, S., & Anggraini, D. (2020). Analysis of the Effect of CAR, BOPO, LDR, NIM and NPL on Profitability of Banks Listed on IDX for the Period of 2012-2018. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 4(3), p.298–309.
- Choudhry, M. (2018). *An Introduction to Banking Principles, Strategy and Risk*

*Management* (p. 1–569).

- Dela Mariana, G. S. M. (2021). Pengaruh Risiko Likuiditas dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Humaniora*, 5(1), p.54–63.
- Dewi, E. T., & Srihandoko, W. (2018). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 6(3), p.131–138. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v6i3.294>
- Dewi, I. L., & Triaryati, N. (2017). PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP NET INTEREST MARGIN DI INDONESIA Net Interest Margin menggambarkan kemampuan bank untuk menghasilkan bunga negara-negara kawasan ASEAN . Apabila dilihat secara keseluruhan , Net Interest Margin di Indon. *E-Jurnal Manajemen*, 6(6), p.51–79.
- Dewi, N. K. C., & Badjra, I. B. (2020). The Effect of NPL, LDR and Operational Cost of Operational Income on ROA. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 7, p.171–178. [www.ajhssr.com](http://www.ajhssr.com)
- Duho, K. C. T., Onumah, J. M., Owodo, R. A., Asare, E. T., & Onumah, R. M. (2020). Bank risk, profit efficiency and profitability in a frontier market. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 36(4), p.381–402. <https://doi.org/10.1108/jeas-01-2019-0009>
- Ekinci, R., & Poyraz, G. (2019). The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks in Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, p.979–987. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.139>
- Ezekiel, J., & Johnson, A. (2018). *Examining the Impact of Non-Performing Loans on Bank Performance in Ghana : A Case of Local and Foreign Banks*. p.40–66.
- Fadli, J. A., Sakti, I. M., & Jumono, S. (2021). Market Power and Bank Liquidity Risk: Implementations of Basel III using Net Stable Funding Ratio Approach. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 25(2), p.434–449. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v25i2.5525>
- Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi\_U 3), p.853–862.
- Fang, J., Lau, C. K. M., Lu, Z., Tan, Y., & Zhang, H. (2019). Bank performance in China: A Perspective from Bank efficiency, risk-taking and market competition. *Pacific Basin Finance Journal*, 56, p.290–309. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2019.06.011>
- Fauziyyah, H. S., & Nurismalatri, N. (2021). Pengaruh Npl Dan Bopo Terhadap Roa Pada Sektor Bank Bumn Periode 2015-2020. *Jurnal Arastirma*, 1(2),

p.173. <https://doi.org/10.32493/arastirma.v1i2.12356>

- Imam Syafi'i, S. H. (2021). PENGARUH LEVERAGE , UKURAN PERUSAHAAN DAN INFLASI. *Imam Syafi'i, Slamet Haryono*, p.5(1).
- Imhanzenobe, J. O. (2019). Operational efficiency and financial sustainability of listed manufacturing companies in Nigeria. *Journal of Accounting and Taxation*, p.11(1), 17–31. <https://doi.org/10.5897/jat2018.0329>
- Ismanto, D. (2020). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Periode 2013-2017. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 01(01), p.89–99.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Corporate Governance: Values, Ethics and Leadership*, 3(1976), p.77–132. <https://doi.org/10.2139/ssrn.94043>
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (2019). Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Corporate Governance: Values, Ethics and Leadership*, 3(1976), p.77–132. <https://doi.org/10.2139/ssrn.94043>
- Kasmir. (2014). *Kasmir (2014).Pdf*.
- Maghfiroh, A. U., & Dewi, R. R. (2017). *STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI. Syamsudin 2009*.
- Million, L. J., & Utary, A. R. (2017). *Pengaruh Non Performing Loan dan Capital Adequacy Ratio serta Biaya Operasional terhadap Net Interest Margin dan Return On Asset Influence of Non Performing Loan and Capital Adequacy Ratio and Operational Cost to Net Interest Margin and Return On Asset. 1*, p.191–208.
- Muin, S. A. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Rentabilitas Pada P.T. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Periode 2011-2016. *Jurnal Economix*, 5(137), p.137–147.
- Muliana, & Karmila G. (2019). Risiko Kredit, Risiko Operasional, Dan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1(2), p.1–10.
- Nugrahaning, S., & Wahyudi, S. (2016). Analisis Pengaruh Npl Dan Ldr Terhadap Nim Dengan Roa Sebagai Intervening , Pengaruh Npl Terhadap Nim Dengan Car Dan Roa Sebagai Intervening , Serta Bopo Terhadap Nim Bank Go Public Di Indonesia Periode 2011-2015. *E-Jurnal Manajemen Universitas Diponegoro*, 5(4), p.23–92.
- Nugroho, D., Mangantar, M., Tulung, J. E., Nugroho, D., Tulung, J. E., Bisnis, E. D., & Manajemen, J. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Nim, Dan Npl Terhadap Roa Industri Bank Umum Swasta Nasional Buku 3 Periode 2014 – 2018. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3). <https://doi.org/10.35794/emba.v7i3.25038>

- Purba, P. L. (2018). *Fakultas Ekonomi Universitas Udayana ( Unud ), Bali , Indonesia ABSTRAK PENDAHULUAN Perbankan memiliki peranan yang cukup penting dalam menunjang perekonomian suatu Negara . Hampir setiap dari aspek kehidupan berhubungan dengan jasa perbankan . Jasa perba. 7(1),p. 387–411.*
- Puspitasari, E., Sudiyatno, B., Aini, N., & Anindiansyah, G. (2021). The relationship between net interest margin and return on asset: empirical study of conventional banking in Indonesia. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies, 10(3)*, p.362–374. <https://doi.org/10.36941/AJIS-2021-0090>
- Pyle, D. H. (1997). *Bank Risk Management: Theory BANK RISK MANAGEMENT : THEORY David H . Pyle Booth Professor of Banking & Finance ( Emeritus ) Haas School of Business University of California , Berkeley Conference on RISK MANAGEMENT AND REGULATION IN BANKING. Finance.*
- Rembet, W. E. C., & Baramul, D. N. (2020). Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Return on Asset (Roa) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bei). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi, 8(3)*, p.342–352. <https://doi.org/10.35794/emba.v8i3.30085>
- Salma, N., & Riska, T. J. (2020). Pengaruh Rasio Leverage, Likuiditas, Profitabilitas Terhadap Kualitas Laba Perusahaan Makanan Minuman BEI. *Competitive, 14(2)*, p.84–95. <https://doi.org/10.36618/competitive.v14i2.622>
- Santoso, A. (2015). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Praktik. *Jurnal WIGA, 4(2)*, p.1–16.
- Sari, A. R. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Profitabilitas Return on Asset (Roa) Pt Bank Mandiri Tbk. *JURNAL SeMaRaK, 1(2)*, p. 61–70. <https://doi.org/10.32493/smk.v1i2.1803>
- Sari, Y. A. N., & I Mei Murni, N. S. (2017). Analysis of the effect of third party fund, capital adequacy ratio, and loan to deposit ratio on bank's profitability after the application of IFRS. *The Indonesian Accounting Review, 6(1)*, p.81. <https://doi.org/10.14414/tiar.v6i1.855>
- Setiyawati, R. D. (2019a). *Credit Risk Management Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Dibursa Efek Indonesia. 30(1)*, p.76–81.
- Setiyawati, R. D. (2019b). *Credit Risk Management Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Dibursa Efek Indonesia. 30(1)*, p.76–81.
- Setyarini, A. (2020a). ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR TERHADAP ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri, 4(1)*, p.282–290. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3409>

- Setyarini, A. (2020b). P- ISSN : 2550-0171 ( *Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018* ) *Research Fair Unisri 2019 P- ISSN : 2550-0171*. Vol.4(1), page 282–290.
- 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 (2016), Risiko Kredit Dan Efisiensi Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen (MIX)*, Vol. 7 (1), page 28-44.
- Sparta, Sparta dan Dita Ayu (2016), Dampak Environmental Performance Dan Environmental Disclosure Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 13 (1), page 35–54.
- 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>
- Sparta dan Suci Handini (2015). Pengaruh Manajemen Laba, Kinerja Perusahaan dan Ukuran Perusahaan terhadap Keputusan Reklasifikasi Aset Keuangan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia, *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, Vol. 12 (1), page 52–71.
- Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. (2014). *Financial Statement Analysis Eleventh Edition*. In *McGraw-Hill Education*.
- Suleiman Aladwan, M. (2015). the Impact of Bank Size on Profitability"an Empirical Study on Listed Jordanian Commercial Banks". *European Scientific Journal*, 11(34), p.57–81.
- Tharu, N. K., & Shrestha, Y. M. (2019). The influence of bank size on profitability: An application of statistics. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 1(2), p.81–89. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v1i2.82>
- Vernanda, S. D., & Widyarti, E. T. (2016). Analisis Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO, dan SIZE Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2015). *Diponegoro Journal of Management*, 5(3),p. 1–13. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/14879>
- Wibowo, I. A. A., Wiyono, G., & Rinofah, R. (2020). Pengaruh Risiko Likuiditas, Net Interest Margin, Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum. *Modus*, 32(1), p.53–65.
- Yildirim, H. H., & Ildokuz, B. (2020). *Determining the Relationship Between CAMLS Variables and Profitability: An Application on Banks in the BIST Bank Index*. 104, p.85–103. <https://doi.org/10.1108/s1569-375920200000104017>
- Yudi Sungkono. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan

Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Parameter*, 4(1). <https://doi.org/10.37751/parameter.v4i1.31>

Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan : ISSN 1829-9865*, 13(2), p.141–151.

Zhu, J., Ye, K., Tucker, J. W., & Chan, K. (Johnny) C. (2016). Board hierarchy, independent directors, and firm value: Evidence from China. *Journal of Corporate Finance*, 41, p.262–279. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2016.09.009>

## LAMPIRAN

## Lampiran 1 : Daftar Sampel Penelitian

No.	Kode Bank	Nama Bank	Tanggal Listed
1.	AGRO	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk.	08 Agustus 2003
2.	ARTO	Bank Jago Tbk.	12 Januari 2016
3.	AGRS	Bank IBK Indonesia Tbk.	22 Desember 2014
4.	BACA	Bank Capital Indonesia Tbk.	04 Oktober 2007
5.	BABP	Bank MNC Internasional Tbk.	15 Juli 2002
6.	BBCA	Bank Central Asia Tbk.	13 Mei 2002
7.	BBHI	Allo Bank Indonesia Tbk.	12 Agustus 2015
8.	BBKP	Bank KB Bukopin Tbk.	10 Juli 2006
9.	BBMD	Bank Mestika Dharma Tbk.	08 Juli 2013
10.	BBNI	Bank Negara Indonesia (persero)	25 November 1996
11.	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero)	10 November 2003
12.	BBTN	Bank Tabungan Negara (persero)	17 Desember 2009
13.	BBYB	Bank Neo Commerce Tbk.	13 Januari 2015
14.	BCIC	Bank JTrust Indonesia Tbk.	25 Juni 1997
15.	BDMN	Bank Danamon Indonesia Tbk	06 Desember 1989
16.	BEKS	Bank Pembangunan Daerah Banten	13 Juli 2001
17.	BGTG	Bank Ganesha Tbk.	12 Mei 2016
18.	BINA	Bank Ina Perdana Tbk.	16 Januari 2014
19.	BJBR	Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat	08 Juli 2010
20.	BJTM	Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	12 Juli 2012
21.	BKSW	Bank QNB Indonesia Tbk.	21 November 2002
22.	BMAS	Bank Maspion Indonesia Tbk.	11 Juli 2013
23.	BMRI	Bank Mandiri (persero)	14 Juli 2003
24.	BNBA	Bank Bumi Arta Tbk.	01 Juni 2006
25.	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk.	29 November 1989
26.	BNII	Bank Maybank Indonesia Tbk.	21 November 1989
27.	BNLI	Bank Permata Tbk.	15 Januari 1990
28.	BSIM	Bank Sinarmas Tbk.	13 Desember 2010
29.	BSWD	Bank Of India Indonesia Tbk.	01 Mei 2002
30.	BTPN	Bank BTPN Tbk.	12 Maret 2008
31.	BVIC	Bank Victoria International Tbk.	30 Juni 1999
32.	DNAR	Bank Oke Indonesia	11 Juli 2014
33.	INPC	Bank Artha Graha Internasional	23 Agustus 1990
34.	MAYA	Bank Mayapada Internasional Tbk.	29 Agustus 1997
35.	MCOR	Bank China Construction Internasional	03 Juli 2007
36.	MEGA	Bank Mega Tbk.	17 April 2000
37.	NISP	Bank OCBC NISP Tbk.	20 Oktober 1994
38.	NOBU	Bank Nationalnobu Tbk.	20 Mei 2013
39.	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk.	29 Desember 1982



