

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN PADA MASA PANDEMI COVID – 19**



Oleh :

**THANIA PUTRI ARINI**

**20181211073**

**SKRIPSI**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI**

**INDONESIA BANKING SCHOOL**

**JAKARTA**

**2022**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN PADA MASA PANDEMI COVID – 19**



Oleh :

**THANIA PUTRI ARINI**

**20181211073**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna**

**Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA BANKING  
SCHOOL**

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN SEBELUM DAN PADA MASA PANDEMI COVID – 19**



Oleh :

**THANIA PUTRI ARINI**

**20181211073**

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

**Jakarta, Juni 2022  
Dosen Pembimbing Skripsi,**

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

## HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF

Nama Mahasiswa : Thania Putri Arini  
NIM : 20181211073  
Judul Skripsi : “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan  
Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan  
Perbankan Sebelum dan Selama Pandemi Covid – 19”  
Tanggal Ujian : 27 Juni 2022  
Penguji  
Ketua : Dr. Muchlis, S.E., MBM.  
Anggota Penguji : 1. Dr. Sparta, S.E., M.E., Ak., CA  
2. Nova Novita, S.E., MS., Ak

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

Pada tanggal : 27 Juni 2022

Dengan hasil : Lulus

Tim Penguji,  
Ketua,



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

Anggota 1,

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

Anggota 2



(Nova Novita, S.E., MS., Ak)

## **LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Thania Putri Arini

NIM : 20181211073

Program Studi : Akuntansi

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar.

Jakarta, Agustus 2022  
Penulis

(Thania Putri Arini)

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

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

Nama Mahasiswa : Thania Putri Arini

NIM : 20181211073

Program Studi : Akuntansi

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

**“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Selama Masa Pandemi Covid – 19”**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, STIE Indonesia Banking School berhak menyimpan, mengalihkan 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 Agustus 2022  
Yang Menyatakan

(Thania Putri Arini)

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Pada Masa Pandemi *Covid – 19*”. Penulisan skripsi ini dilakukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada STIE Indonesia Banking School. Serta tak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan banyak bantuan, dukungan, serta doa kepada penulis, yaitu :

1. Ketua STIE Indonesia Banking School Ibu Dr. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono, S.H., LL.M.
2. Bapak Dr. Sparta, SE., Ak., ME., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang selalu mengarahkan, membimbing, dan memotivasi penulis dari awal bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Erric Wijaya, S.E.,ME selaku Wakil Ketua Bidang Akademik.
4. Bapak Gatot Sugiono S., SE, MM selaku Wakil Ketua Bidang Keuangan dan Umum.
5. Bapak Dr. Whony Rofianto, ST., MSi selaku Wakil Ketua Bidang Kemahasiswaan, Pemasaran dan Informasi.
6. Ibu Dr. Wiwi Idawati, S.E., M.Si.Ak.CA., ACPA selaku Kepala Program Studi Akuntansi

7. Ibu Nova Novita, S.E.,MS. Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu membantu penulis setiap semester yang dilalui selama ini.
8. Dosen Ketua Penguji Bapak Muchlis S.E., MBM yang telah memberikan banyak masukan dalam penulisan terkait risiko – risiko usaha bank.
9. Dosen Penguji II Nova Novita, SE., MS., Ak yang telah memberi saran serta perbaikan format penulisan skripsi penulis.
- 10.Seluruh dosen, *staff*, serta karyawan STIE Indonesia Banking School yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.
- 11.Kedua orang tua yang sangat penulis cintai dan sayangi sepenuh hati, Bapak H. Buchori Zein S.Pd dan Ibu Dra. Henny Maryam yang selalu mendoakan penulis serta memberi dukungan penuh disaat penulis membutuhkannya.
- 12.Abang Muhammad Henri Haykal yang turut serta membantu memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
- 13.Untuk teman dekat penulis semasa SMA yaitu Dela Ayu Putranti & Fahrani Robiatul yang telah memberikan semangat kepada penulis dalam melanjutkan skripsi ini.
- 14.Teman seperjuangan penulis Ni Luh Putu Ayu D.N yang bersama – sama berjuang dalam menyelesaikan skripsi ini.



15. Sahabat – sahabat penulis selama berkuliah di STIE Indonesia Banking School yaitu Tayo yang berisi Putu, Tasha, Amel, Shavira, Irun, Melati, dan Mutia yang selalu menemani penulis.
16. Serta untuk AROHA kesayanganku, terima kasih telah memberikan semangat serta candaan walau hanya dalam aplikasi twitter *but im so happy and im so lucky to have u guysss!!*

Jakarta, Juni 2022

Thania Putri Arini

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PENGUJI KOMPREHENSIF.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Pembatasan Masalah.....	8
1.4 Perumusan Masalah.....	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	9
1.6 Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.7 Sistematika Penulisan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LANDASAN TEORI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1 Teori Risiko ( <i>Risk Theory</i> ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Perbankan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 Kinerja Keuangan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 Risiko Perbankan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 Risiko Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6 Risiko Likuiditas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.7 Kecukupan Modal.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.1.8 Ukuran Perusahaan ( <i>Bank Size</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.9 Pandemi <i>Covid – 19</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2 Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3 Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Perbankan .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Perbankan ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.3 Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Perbankan	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.4 Pengaruh Pandemi <i>Covid – 19</i> Terhadap Kinerja Perbankan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODOLOGI PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Desain Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3 Metode Pengumpulan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1 Jenis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4 Variabel dan Operasional Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1 Variabel Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2 Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.2 Uji Regresi Linear Berganda.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.4 Analisis Regresi Data Panel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.5 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6 Teknik Pengujian Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.2 Uji Signifikansi Individual / Parsial (Uji t) ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

BAB IV .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PEMBAHASAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2 Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2 Analisis Data Panel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4 Analisis Regresi Berganda .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.5 Koefisien Determinasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.6 Pengujian Hipotesis (Uji-t).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1 Risiko Kredit.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2 Risiko Likuiditas .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3 Kecukupan Modal.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4 Pandemi <i>Covid – 19</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.5 Ukuran Perusahaan ( <i>Bank Size</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4 Implikasi Manajerial .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KESIMPULAN DAN SARAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1 Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2 Keterbatasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3 Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....	10
LAMPIRAN.....	15

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Bank Umum di Indonesia Periode 2017 - 2021 .....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.1 Kriteria Sampel Persamaan Regresi 1	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.2 Kriteria Sampel Persamaan Regresi 2	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.4 Hasil Uji Chow.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.5 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 1	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 2	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier Persamaan Penelitian 2 .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas Persamaan Penelitian 1 .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.10 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan Penelitian 1 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan Penelitian 2 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.13 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 1 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.14 Hasil Analisis Persamaan Penelitian 2 **Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1 ..**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2 ..**Error! Bookmark not defined.**



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian.....	15
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 1.....	16
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 2.....	17
Lampiran 4 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 1.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 5 Hasil Uji Chow Persamaan Penelitian 2....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 6 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 1 .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 7 Hasil Uji Hausman Persamaan Penelitian 2 .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 8 Hasil Uji Lagrange Multiplier Persamaan Penelitian 2.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 1...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 10 Hasil Uji Normalitas Persamaan Penelitian 2.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 11 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Penelitian 1.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Lampiran 12 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Penelitian 2.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



Lampiran 13 Hasil Uji Heterokedastisitas Persamaan Penelitian 1 ..... **Error!**

**Bookmark not defined.**

Lampiran 14 Hasil Uji Heterokedastisitas Persamaan Penelitian 2 ..... **Error!**

**Bookmark not defined.**

Lampiran 15 Hasil Uji Persamaan Penelitian 1 **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 16 Hasil Uji Persamaan Penelitian 2 **Error! Bookmark not defined.**

### **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji, menganalisis, serta membandingkan bagaimana pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Pada Masa Pandemi *Covid – 19* dengan menggunakan sampel pada Perbankan Konvensional *Go Public* Periode 2017 – 2021. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 42 perbankan yang digunakan sebagai sampel penelitian. Variabel independen Risiko Kredit diukur menggunakan rasio NPL, Risiko Likuiditas diukur menggunakan rasio LDR, serta Kecukupan Modal diukur menggunakan rasio CAR. Untuk variabel dependen yaitu Kinerja Keuangan Perbankan diukur menggunakan rasio ROA. Hasil menunjukkan bahwa pada sebelum adanya pandemi Risiko Kredit memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan, sedangkan untuk Risiko Likuiditas dan Kecukupan Modal memiliki pengaruh signifikan positif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. Setelah adanya Pandemi hasil menyatakan bahwa Risiko kredit tetap berpengaruh signifikan negatif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan, Risiko Likuiditas tetap berpengaruh signifikan positif terhadap Kinerja Keuangan Perbankan, namun untuk Kecukupan Modal tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan.

Kata Kunci : Kinerja Keuangan Perbankan, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Kecukupan Modal

## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to examine, analyze, and compare how the influence of Credit Risk, Liquidity Risk, and Capital Adequacy on Banking Financial Performance Before and During the Covid-19 Pandemic by using a sample in Go Public Conventional Banking for the 2017-2021 period. This study uses a purposive sampling technique so that 42 banks are used as research samples. The independent variable Credit Risk is measured using the NPL ratio, Liquidity Risk is measured using the LDR ratio, and Capital Adequacy is measured using the CAR ratio. For the dependent variable, namely Banking Financial Performance, it is measured using the ROA (Return On Asset) ratio. The results of this study state that prior to the pandemic, Credit Risk had a significant negative effect on the Financial Performance of the Bank, while for Liquidity Risk and Capital Adequacy it had a significant positive effect on the Financial Performance of the Bank. After the Pandemic, the results stated that Credit Risk still had a significant negative effect on Banking Financial Performance, Liquidity Risk still had a significant positive effect on Banking Financial Performance, but for Capital Adequacy it did not have a significant effect on Financial Performance.*

*Keyword : Banking Financial Performance, Credit Risk, Liquidity Risk, Capital Adequacy*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Perbankan sebagai lembaga keuangan memiliki peranan yang sangat penting bagi perekonomian Indonesia. Pengertian bank menurut Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Undang – Undang Perbankan yaitu badan usaha yang menghimpun uang dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan mengembalikannya kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman atau lainnya agar taraf hidup masyarakat meningkat.

Suatu bank dapat dikatakan baik atau buruk yakni dapat dinilai dari kinerja keuangannya. Sedangkan pengertian dari kinerja keuangan sendiri menurut Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) adalah kemampuan perusahaan dalam mengelola dan mengendalikan sumber daya yang dimilikinya. Penilaian kinerja keuangan merupakan salah satu faktor penentu kinerja suatu bank dan dapat digunakan untuk menentukan profitabilitas suatu bank. Profitabilitas merupakan kemampuan suatu perusahaan untuk mendapatkan laba (keuntungan) dalam suatu periode tertentu (S. H. Sparta, 2015). Maka dari itu pengukuran kinerja keuangan dapat dilakukan dengan menggunakan rasio profitabilitas yakni ROA atau *Return On Asset*. Semakin tinggi ROA suatu bank maka akan semakin tinggi pula keuntungan yang dapat diterima akan semakin baik peringkat bank dalam penggunaan asetnya. Pengertian

ROA menurut (Kasmir, 2011) adalah bagian analisis rasio profitabilitas yakni rasio antara laba bersih dengan keseluruhan aktiva untuk menghasilkan laba.

Kinerja keuangan perbankan pada kurun waktu 5 tahun terakhir, dapat kita lihat pada tabel dibawah ini dengan data yang dapat dilihat dari Statistik Perbankan Indonesia (SPI) sebagai berikut :

**Tabel 1.1 Kinerja Bank Umum di Indonesia Periode 2017 - 2021**

<b>Tahun</b>	<b>ROA</b>	<b>NPL</b>	<b>LDR</b>	<b>CAR</b>	<b>Total Asset</b>
<b>2017</b>	2.45%	3.04%	88.88%	22.68%	7.099.564 (+9.64%)
<b>2018</b>	2.50%	2.75%	89.61%	22.71%	8.068.346 (+ 9.21%)
<b>2019</b>	2.56%	2.51%	93.27%	23.84%	8.562.974 (+6.13%)
<b>2020</b>	2.54%	2.77%	91.92%	21.63%	9.117.754 (+7.18%)
<b>2021</b>	1.93%	3.22%	78.27%	25.32%	9.735.389 (+7.43%)

Sumber : Olahan Penulis (2022)

Terlihat pada tabel 1.1 bahwa pada tahun 2020 ROA, LDR, serta CAR pada bank umum mengalami penurunan sedangkan untuk NPL pada tahun 2020 mengalami peningkatan. Hal tersebut diakibatkan adanya pandemi *Covid – 19* yang menyerang Indonesia pada awal tahun 2020. Faktanya, penurunan nilai ROA tersebut dipengaruhi juga oleh risiko usaha bank. Karena pada saat ROA menurun di tahun 2020, nilai NPL yang memproksikan risiko kredit mengalami peningkatan di tahun 2020 yakni dari 2.51% menjadi 2.77%

yang dapat diartikan bahwa risiko kredit atau kredit macet pada bank umum mengalami peningkatan selama pandemi. Hal ini sejalan dengan teori fundamental antara risiko dan kinerja perusahaan (Saunders, 2012), dimana jika risiko suatu perusahaan meningkat maka keuntungan yang didapat pun berkurang, karena dampak dari risiko perbankan berpengaruh terhadap pendapatan perbankan itu sendiri. Lalu nilai LDR yang memproksikan risiko likuiditas ikut menurun pada tahun 2020 dari 93.27% menjadi 91.92% yang berarti kredit yang bank berikan dan dana pihak ketiga ikut menurun dan juga untuk besaran CAR yang memproksikan kecukupan modal ikut menurun di tahun 2020 dari 23.84% menjadi 21.63% yang dimana berarti kecukupan modal dalam bank tersebut menurun dan tidak bisa mempertimbangkan risiko kerugian bank.

Karena permasalahan kinerja bank atau profitabilitas bank serta risiko – risiko yang muncul ini perlu dilakukan penelitian. Untuk mencapai profitabilitas, bank akan menghadapi berbagai risiko (S. H. Sparta, 2015). Secara umum, bank sering dihadapkan oleh risiko kredit dan risiko likuiditas serta pentingnya menjaga kecukupan modal bank apalagi di saat seperti ini yakni pada masa pandemi *Covid – 19*. Dalam perbankan, risiko adalah suatu kejadian potensial baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang dapat berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank. Otoritas Jasa Keuangan secara khusus mewaspadaikan risiko – risiko tersebut di masa pandemi *Covid – 19*.

Menurut Ikatan Bankir Indonesia (2016), risiko kredit adalah risiko bahwa nasabah atau pihak lain tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada bank berdasarkan kontrak yang telah disepakati. Risiko kredit dalam penelitian ini akan diukur dengan menggunakan NPL atau *Non Performing Loan* yang dapat berarti kredit bermasalah. Kredit bermasalah dapat mencakup kredit kurang lancar, diragukan dan macet atau dapat dikatakan dari kolektibilitas 3 sampai dengan kolektibilitas 5. Semakin tinggi rasio NPL maka semakin buruk kualitas kredit suatu bank sehingga menyebabkan bank tersebut dalam kondisi kredit bermasalah yang tinggi.

Likuiditas adalah kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban tunai tanpa menimbulkan kerugian yang tidak dapat diterima. Risiko likuiditas mengacu pada bagaimana kegagalan bank untuk memenuhi kewajibannya (*actual* dan yang dirasakan) mengancam posisi atau keberadaan keuangan bank. Bank bisa mendapatkan likuiditas dengan menjual dan mencari asset pinjaman jangka pendek dan jangka panjang serta bank dapat meningkatkan modalnya agar dapat meningkatkan likuiditas dan melindungi dari pengaruh risiko likuiditas (Ikatan Bankir Indonesia, 2016). Risiko likuiditas dalam penelitian ini akan diukur dengan menggunakan rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Dimana dengan menggunakan rasio LDR tersebut dapat dinyatakan seberapa jauh bank telah menggunakan uang *depositor* untuk memberikan pinjaman kepada para nasabah. Semakin tinggi rasio LDR maka akan semakin tinggi profit yang didapat oleh suatu bank, begitu sebaliknya apabila rasio LDR yang didapat rendah maka profit suatu bank tersebut akan ikut rendah.

Kecukupan modal menurut (Susilo, 2015) merupakan faktor yang sangat penting bagi bank dalam rangka pengembangan usaha, dengan mempertimbangkan risiko kerugian. Bank Indonesia telah menetapkan rasio kecukupan modal (CAR) yakni persyaratan modal minimum yang harus dipertahankan oleh setiap bank sebagai persentase dari Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR). Semakin besar CAR maka akan semakin baik kondisi suatu perbankan tersebut.

Penelitian ini juga menggunakan *Bank Size* sebagai variabel kontrol, dikarenakan bank size mempengaruhi kinerja suatu bank dan terbukti dalam penelitian (Yudha et al., 2017)

Penelitian mengenai pengaruh risiko kredit terhadap kinerja keuangan telah diuji oleh beberapa peneliti terdahulu yaitu dari (Pratama et al., 2021) menyatakan bahwa NPL memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap ROA, lalu penelitian dari (Natalia, 2015) menyatakan bahwa NPL tidak signifikan terhadap ROA, lalu penelitian dari (Habibie, 2017) menyatakan bahwa NPL tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA, lalu peneliti (Nuryanto et al., 2020) menyatakan bahwa NPL memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap ROA, dan peneliti (Desiko, 2020) menyatakan bahwa NPL tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA.

Penelitian mengenai pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan telah diuji oleh beberapa peneliti terdahulu yaitu peneliti (Natalia, 2015) menyatakan bahwa LDR tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA,

sedangkan peneliti (Pratama et al., 2021) menyatakan bahwa LDR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA dan penelitian dari (Rasyid & Kurniawati, 2021) menyatakan hal yang sama terkait hasil LDR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Penelitian dari (Habibie, 2017) menyatakan bahwa LDR tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA, sedangkan penelitian dari (Desiko, 2020) menyatakan bahwa LDR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.

Penelitian mengenai pengaruh kecukupan modal terhadap kinerja keuangan telah diuji oleh beberapa peneliti terdahulu yaitu dari (Pracoyo & Imani, 2018) menyatakan bahwa CAR memiliki hasil tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA, begitu juga hasil penelitian dari (Nuryanto et al., 2020) yang menyatakan bahwa CAR tidak signifikan pengaruhnya terhadap ROA. Sedangkan penelitian dari (Safitri et al., 2020) menyatakan bahwa CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA, serta hasil penelitian (Natalia, 2015) juga menyatakan bahwa CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.

Penelitian ini merupakan replikasi dari penelitian yang telah dilakukan oleh (Desiko, 2020) dengan perbedaan periode yang digunakan, pada penelitian sebelumnya menggunakan periode 2014 – 2018 sedangkan penulis menggunakan periode 2017 – 2021 serta penambahan variabel kecukupan modal yang diproksikan dengan CAR dengan harapan hasil yang dilakukan penulis lebih baik dan efektif.



Peneliti memilih industri perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) sebagai objek penelitian dikarenakan variabel independen yang digunakan merupakan risiko – risiko yang dihadapi perbankan serta pengukurannya menggunakan rasio – rasio laporan keuangan perbankan yang nantinya akan dibandingkan kinerjanya pada sebelum pandemi dan pada masa pandemi *Covid – 19*. Penulis juga memilih industri perbankan dengan tujuan hasil penelitian ini dapat membantu para pemangku kepentingan (*stakeholder*) termasuk investor untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, dan kecukupan modal terhadap kinerja bank, sehingga lebih jauh dapat membantu mereka dalam pengambilan keputusannya.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan uji secara empiris pada Industri Perbankan di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Sebelum dan Pada Masa Pandemi *Covid – 19*”**.

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Dengan latar belakang tersebut, maka identifikasi masalah yang didapat adalah industri perbankan harus terus meningkatkan manajemen risiko untuk mencegah kemungkinan risiko, terutama yang ditimbulkan oleh situasi pandemi *Covid – 19* saat ini. Perubahan nilai rasio yang seharusnya stabil menjadi tidak stabil atau mengalami perubahan terkait dengan risiko kredit, risiko likuiditas, dan kecukupan modal serta berdampak pada kinerja bank, dengan

adanya bukti nyata penurunan nilai profitabilitas (ROA) pada bank umum di tahun 2020.

### **1.3 Pembatasan Masalah**

1. Periode dalam penelitian ini dilakukan mulai tahun 2017 sampai 2021.
2. Penelitian ini menggunakan sampel pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).
3. Faktor kinerja keuangan perbankan dapat dilihat dari profitabilitas yang diproksikan dengan ROA yakni sebagai variabel dependen.
4. Variabel independen dalam penelitian ini adalah risiko kredit yang akan diproksikan dengan NPL, risiko likuiditas akan diproksikan dengan LDR, serta kecukupan modal akan diproksikan dengan CAR. Variabel control penelitian ini adalah *Bank Size*.

### **1.4 Perumusan Masalah**

1. Apakah risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan perbankan sebelum dan pada masa Pandemi *Covid – 19*?
2. Apakah risiko likuiditas berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan sebelum dan pada masa Pandemi *Covid – 19*?
3. Apakah kecukupan modal berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan sebelum dan pada masa Pandemi *Covid – 19*?
4. Apakah Pandemi *Covid – 19* berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan?

### **1.5 Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit yang diukur menggunakan NPL terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia pada sebelum dan selama pandemi *Covid – 19*.
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas yang diukur menggunakan LDR terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia pada sebelum dan selama pandemi *Covid – 19*.
3. Untuk mengetahui pengaruh kecukupan modal yang diukur menggunakan CAR terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia pada sebelum dan selama pandemi *Covid – 19*.
4. Untuk mengetahui pengaruh pandemi *Covid – 19* saat ini terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustin, N. (2016). The Effect of Credit Risk , Capital Adequacy , Liquidity Risk on Financial Performance and Corporate Value (Study of Government Conventional Commercial Banks Recorded in Indonesia Stock Exchange) *Journal of World Conference*. 68–76.
- Alaoui Mdaghri, A. (2021). How does bank liquidity creation affect non-performing loans in the MENA region? *International Journal of Emerging Markets*. Emerald Publishing Limited 1746-8809 <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2021-0670>
- Anam, A. K. (2013). Risiko Likuiditas Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 1–16.
- Ariwidanta, K. T. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Kecukupan Modal Sebagai Variabel Mediasi. *E- Jurnal Manajemen Unud* 5(4), 2311–2340.
- Astuti, R. D., Putra, D., Mahardika, K., Studi, P., Akuntansi, S., Ekonomi, F., & Telkom, U. (2021). Risiko Kredit , Risiko Pasar , Dan Kinerja Keuangan Perbankan . *Jurnal Mutiara Akuntansi* 6(2), 150–157.
- Bank Indonesia. (2012). PBI no 14/15 tahun 2012.
- Bank Indonesia. (2013). Peraturan Bank Indonesia No: 15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum.
- Brigham & Houston. (2006). *Fundamental Of Financial Management*. Jakarta Pusat, Penerbit Salemba Empat. p.115
- Cheng, L., Nsiah, T. K., Charles, O., & Ayisi, A. L. (2020). Credit Risk, Operational Risk, Liquidity Risk on Profitability. A study on South Africa commercial banks. A PLS-SEM Analysis. *Revista Argentina de Clínica Psicológica*, XXIX(5), 5–18. <https://doi.org/10.24205/03276716.2020.1002>
- Cronje, Tom and Atahau Apriani (2017), *Bank Lending - Theory and Practise 2e*, Sydney Australia: McGrawHil
- Dinarjito, A., & Priatna, A. (2021). Kesehatan Bank Bumn Yang Terdaftar Di Bei

- Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19. *Jurnalku*, 1(2), 141–155. <https://doi.org/10.54957/jurnalku.v1i2.28>
- Desiko, N. (2020). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Journal Competency of Business 2019*, 4(I), 1–9.
- Ekadjaja, M., Siswanto, H. P., Ekadjaja, A., & Rorlen, R. (2021). The Effects of Capital Adequacy, Credit Risk, and Liquidity Risk on Banks' Financial Distress in Indonesia. Proceedings of the Ninth International Conference on Entrepreneurship and Business Management (ICEBM 2020), 174(Icebm 2020), 393–399. *Advances in Economics, Business and Management Research Vol. 174* <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.210507.059>
- Gafrej, O., & Boujelbéne, M. (2022). The impact of performance, liquidity and credit risks on banking diversification in a context of financial stress. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 15(1), 66–82. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-09-2020-0488>
- Habibie, A. (2017). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Solvabilitas Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Pada Bank Persero Yang Beroperasi Di Indonesia). *Jurnal Mutiara Akuntansi*, 2017, 1–16.
- Hamza, S. M. (2017). Impact of Credit Risk Management on Banks Performance: A Case Study in Pakistan Banks. *European Journal of Business and Management*, 9(1), 57–64. [www.iiste.org](http://www.iiste.org)
- Harb, E., El Khoury, R., Mansour, N., & Daou, R. (2022). Risk management and bank performance: evidence from the MENA region. *Journal of Financial Reporting and Accounting*. <https://doi.org/10.1108/JFRA-07-2021-0189>
- Husnan, S. (2016). *Manajemen Keuangan, edisi 3*. April, 9. Jakarta Timur : Universitas Terbuka
- Kumala, P. A. S., & Suryantini, N. putu santi. (2015). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* , *Bank Size* dan *BI Rate* Terhadap Risiko Kredit *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Unud* 4(8),2228–2242. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/12823>
- Kurniawati, R., Alam, S., & Nohong, M. (2019). Pengaruh Kepemilikan Instritusional , *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas Pada Beberapa Bank Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. Hasanuddin *Journal of Applied Business and Entrepreneurship*, 2(1), 83–94.

- Maulidia, N. & W. P. P. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank di Masa Pandemi Covid-19 pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah*, 9(2), 1–16.
- Natalia, P. (2015). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar , Efisiensi Operasi, Modal, Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 1(2), 62–73.
- Nuryanto, U. W., Salam, A. F., Sari, R. P., & Suleman, D. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 1–9. <https://doi.org/10.31294/moneter.v7i1.6777>
- Pracoyo, A., & Imani, A. (2018). Analysis of The Effect of Capital, Credit Risk, and Liquidity Risk on Profitability in Banks. *Jurnal Ilmu Manajemen & Ekonomika*, 10(2), 44. <https://doi.org/10.35384/jime.v10i2.80>
- Pratama, I. P. S. A., Yuesti, A., & Bhegawati, D. A. S. (2021). Pengaruh Tingkat Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Tingkat Bunga Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Denpasar Tahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi*, 1(1), 373–381.
- Rasyid, R., & Kurniawati, H. (2021). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Dan Efisiensi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Sebelum Dan Masa Pandemi Covid-19. *Prosiding SENAPENMAS*, 1469. <https://doi.org/10.24912/psenapenmas.v0i0.15220>
- Rengga Madya Pranata, Nugraha, & Ikaputera Waspada. (2021). Bagaimana Risiko Kredit Pada Masa Awal Pandemic? *Buana Ilmu*, 6(1), 36–48. <https://doi.org/10.36805/bi.v6i1.1985>
- Safitri, J., Kadarningsih, A., Din, M. U., & Rahayu, S. (2020). The Effect of Credit Risk As a Mediator Between Liquidity and Capital Adequacy on Bank Performance in Banking Companies Listed on the Idx. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 5(2), 152–161. <https://doi.org/10.33633/jpeb.v5i2.3550>
- Saleh, I., & Abu Afifa, M. (2020). The Effect of Credit Risk, Liquidity Risk and Bank Capital on Bank Profitability: Evidence from an emerging market. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1814509>

- Saputra, A. A., Najmudin, & Shaferi, I. (2020). The Effect of Credit Risk, Liquidity Risk and Capital Adequacy on Bank Stability. *International Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 10(1), 153–162.
- 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.
- Sparta, Sparta (2016), Risiko Kredit Dan Efisiensi Perbankan Di Indonesia, *Jurnal Ilmiah Manajemen (MIX)*, Vol. 7 (1), Page 28-44
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Sujati, Lisya dan Sparta (2013), Analisis Pengaruh Earnings Per Share (EPS), Price Earnings Ratio (PER), Return On Equity (ROE) Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Harga Saham, *Ultima Accounting: Jurnal Ilmu Akuntansi*, Vol. 5 (1), page 77-93





## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Daftar Perusahaan Yang Menjadi Sampel Penelitian

No	Nama Perusahaan	Kode Bank
1.	PT. Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	AGRO
2.	PT. Bank IBK Indonesia Tbk	AGRS
3.	PT. Bank Amar Indonesia Tbk	AMAR
4.	PT. Bank Jago Tbk	ARTO
5.	PT. Bank MNC Internasional Tbk	BABP
6.	PT. Bank Capital Indonesia Tbk	BACA
7.	PT. Bank Central Asia Tbk	BBCA
8.	PT. Allo Bank Indonesia Tbk	BBHI
9.	PT. Bank KB Bukopin Tbk	BBKP
10.	PT. Mestika Dharma Tbk	BBMD
11.	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	BBNI
12.	PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	BBRI
13.	PT. Bank Bisnis Internasional	BBSI
14.	PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	BBTN
15.	PT. Bank Neo Commerce	BBYB
16.	PT. Bank JTrust Indonesia Tbk	BCIC
17.	PT. Bank Danamon Indonesia Tbk	BDMN
18.	PT. Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk	BEKS
19.	PT. Bank Ganesha Tbk	BGTG
20.	PT. Bank Ina Perdana Tbk	BINA
21.	PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	BJBR
22.	PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	BJTM
23.	PT. Bank QNB Indonesia Tbk	BKSW
24.	PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk	BMRI
25.	PT. Bank Maspion Indonesia Tbk	BMAS
26.	PT. Bank Bumi Arta Tbk	BNBA
27.	PT. Bank CIMB Niaga Tbk	BNGA
28.	PT. Bank Maybank Indonesia Tbk	BNII
29.	PT. Bank Permata Tbk	BNLI
30.	PT. Bank Sinarmas Tbk	BSIM
31.	PT. Bank of India Tbk	BSWD
32.	PT. Bank BTPN Tbk	BTPN
33.	PT. Bank Victoria Internasional Tbk	BVIC

34.	PT. Bank Oke Indonesia	DNAR
35.	PT. Bank Artha Graha Internasional Tbk	INPC
36.	PT. Bank Mayapada Internasional Tbk	MAYA
37.	PT. Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	MCOR
38.	PT. Bank Mega Tbk	MEGA
39.	PT. Bank OCBC NISP Tbk	NISP
40.	PT. Bank Nationalnobu	NOBU
41.	PT. Bank Pan Indonesia	PNBN
42.	PT. Bank Woori Saudara Indonesia	SDRA

## Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif Persamaan Penelitian 1

Date: 05/18/22  
Time: 11:33  
Sample: 2017 2019

	ROA	NPL	LDR	CAR	SIZE
Mean	0.009343	0.032831	0.897546	0.250814	31.18226
Median	0.008905	0.027263	0.876543	0.212427	30.97286
Maximum	0.031343	0.157525	1.608879	0.982784	34.88715
Minimum	-0.030215	0.000462	0.426283	0.090076	27.39311
Std. Dev.	0.010256	0.022353	0.203415	0.142604	1.923519
Skewness	-0.443768	2.075346	0.887196	2.707064	0.088926
Kurtosis	4.218342	10.54296	5.014087	11.48554	2.153120
Jarque-Bera Probability	10.98171 0.004124	358.2686 0.000000	34.82422 0.000000	489.7001 0.000000	3.619375 0.163705
Sum	1.083738	3.808370	104.1153	29.09445	3617.142
Sum Sq. Dev.	0.012095	0.057458	4.758419	2.338612	425.4914
Observations	116	116	116	116	116

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

Date: 05/18/22  
 Time: 10:31  
 Sample: 2018 2021

	ROA	NPL	LDR	CAR	SIZE	COVID
Mean	0.007500	0.034713	0.877709	0.283275	31.38770	0.480519
Median	0.005902	0.028229	0.854992	0.229173	31.02891	0.000000
Maximum	0.041398	0.222658	2.056537	2.015718	36.07551	1.000000
Minimum	-0.057737	0.000169	0.375097	0.090076	27.48755	0.000000
Std. Dev.	0.012934	0.028711	0.252581	0.198089	1.881449	0.501250
Skewness	-1.209411	2.942000	1.303578	5.109037	0.258235	0.077981
Kurtosis	7.877390	16.68243	6.256214	40.80916	2.218199	1.006081
Jarque-Bera Probability	190.1876 0.000000	1423.412 0.000000	111.6512 0.000000	9842.792 0.000000	5.633538 0.059799	25.66690 0.000003
Sum	1.154969	5.345767	135.1671	43.62434	4833.706	74.00000
Sum Sq. Dev.	0.025595	0.126119	9.760934	6.003628	541.5969	38.44156
Observations	154	154	154	154	154	154