



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT
BERMASALAH DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN DI INDONESIA**

(STUDI KASUS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI
BURSA EFEK INDONESIA PADA SAAT PANDEMI *COVID-19*)

SKRIPSI

Senoadji Witjaksono

1702025222

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT
BERMASALAH DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN DI INDONESIA**

(STUDI KASUS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI
BURSA EFEK INDONESIA PADA SAAT PANDEMI *COVID-19*)

SKRIPSI

Senoadji Witjaksono

1702025222

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT BERMASALAH DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA”** merupakan hasil karya saya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis orang lain atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau menjiplak terhadap karya orang lain maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 18 Februari 2021

Yang Menyatakan,



(Senoadji Witjaksono)

1702025222

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO
KREDIT BERMASALAH DAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN DI INDONESIA**



NAMA : **SENOADJI WITJAKSONO**

NIM : **1702025222**

PRODI : **MANAJEMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2021**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, SE.I.,M.Sc	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Acc Kaprodi

Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT BERMASALAH
DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI
INDONESIA**

Yang disusun oleh :
Senoadji Witjaksono
1702025222

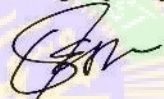
Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

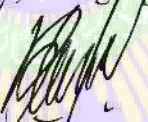
Pada tanggal : 24 Februari 2021

Tim Penguji :

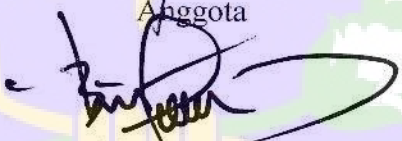
Ketua merangkap anggota :



Dr., Andi Sessu, S.E., M.Si.
Sekretaris, merangkap anggota :



Dr., Budi Permana Yusuf, MM.
Anggota



Emardial Ulza, S.E., MA

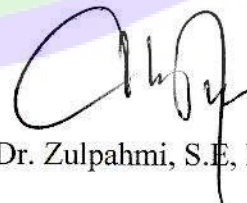
Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M.



Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Senoadji Witjaksono
NIM : 1702025222
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT BERMASALAH DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pengkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Februari 2021

Yang Menyatakan,



(Senoadji Witjaksono)

ABSTRAK

Senoadji Witjaksono (1702025222)

PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT BERMASALAH DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA.

Skripsi Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Kata Kunci : Bank, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit Bermasalah, Modal dan Profitabilitas.

Penelitian ini menjelaskan pengaruh dari risiko likuiditas, risiko kredit bermasalah dan modal terhadap profitabilitas bank umum konvensional di Indonesia periode triwulan satu sampai empat di 2018-2019 dan triwulan satu sampai tiga di 2020 (saat terjadinya covid-19). Variabel bebas seperti risiko likuiditas dengan pengukuran Loan to Deposito Ratio (LDR), risiko kredit menggunakan Non Performing Loan (NPL) dan modal menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR). Variabel terikat menggunakan profitabilitas bank dengan pengukuran Return On Assets (ROA). Populasi yang digunakan sejumlah 42 pada bank konvensional dan sampel berjumlah 3 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik analisis linear berganda dengan Eviews 10 untuk mengelola dan analisis yang berkaitan dengan analisis kuantitatif guna mengetahui hubungan diantara variabel. Hasil uji parsial (uji T) bahwa variabel risiko likuiditas berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank, untuk variabel risiko kredit berpengaruh signifikan dan negatif terhadap profitabilitas bank dan untuk modal tidak terdapat pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas bank. Hasil uji simultan (uji F) menjelaskan bahwa variabel bebas (risiko likuiditas, risiko kredit bermasalah dan modal) berpengaruh terhadap variabel terikat (profitabilitas bank).

ABSTRACT

Senoadji Witjaksono (1702025222)

Impact of Liquidity Risk, Credit Risk and Capital on Banks Profitability of Conventional Banks in Indonesia

The Thesis of Bachelor Degree Management Study Program. Economic and Business Faculty. University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta

Keywords : banks, liquidity risk, credit risk, capital, and profitability.

This research aims to examine the impact of liquidity risk, credit risk and capital on Banks Profitability of Conventional in Indonesia during triwulan one until four in 2018-2019 and triwulan one until three in 2020 (at the time of covid-19). The independent variables like liquidity risk was measured by the Loan to Deposito Ratio (LDR), credit risk measured by the Non Performing Loan (NPL) and capital measured by the Capital Adequacy Ration (CAR). Dependent variables use banks profitability was measured by the Return On Assets (ROA). The population used amounted 42 conventional banks and the samples used 3 banks on the Indonesia Stock Exchange. Multiple Linear Regression technique with Eviews 10 inform to data processing and analysis technique include quantitative analysis used to concludes the relation between the variabels. The results of this research uses partial tested (T tested) that liquidity risk variables influence significance and positive on banks profitability, for credit risk variables has a significant and negative effect on the profitability of the bank and for capital there is no positive and insignificant influence on the profitability of the bank. The results of the simultaneous test (test F) explain that free variables (liquidity risk, non-performing credit risk and capital) affect the bound variables (bank profitability).

KATA PENGANTAR

Bismillahirraahmannirrahiim

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahillobbil 'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya serta tidak lupa penulis hanturkan shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah membawa kita dari zaman yang gelap hingga kepada zaman yang terang seperti saat ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit Bermasalah dan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia”**.

Penulis menyadari bahwasannya ketika mengerjakan penulisan tidak luput dari kesalahan. Maka dari itu selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan banyak sekali dukungan dan saran serta bimbingan dari berbagai pihak sehingga penulis berhasil dalam penyusunan skripsi. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terimakasih yang terdalem kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, SE., M.Si. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si. sebagai Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

4. Bapak M. Nurasyidin, SE., M.Si. sebagai Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, SE., M.M. sebagai Wakil Dekan III & IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. sebagai Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si. sebagai Pembimbing I yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
8. Ibu Ummu Salma Al Azizah, SE.I.,M.Sc sebagai Pembimbing II yang telah memberikan masukan serta arahan untuk penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atas ilmu pendidikan maupun pengetahuan serta arahan yang diberikan selama proses menjalani perkuliahan.
10. Mbah kung, mbah uti dan nyai serta Kedua orang tua, abang dan adik yang telah mendukung serta mendoakan saya dalam kelancaran penyusunan skripsi dan juga masa depan.
11. Rizki Ainul Fitri sebagai penyemangat yang sudah membantu kegiatan lain, menemani mencari referensi dan mendoakan selama penyusunan skripsi.

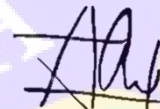
12. Teman-teman Se-Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA baik kakak tingkat atau pun kawan seangkatan yang telah membantu menjawab dan memberi masukan mengenai penyusunan skripsi.
13. Kakanda dan kakak-kakak Himpunan Mahasiswa Manajemen 2016 yang telah memberikan informasi serta saran selama proses perkuliahan dan skripsi.
14. Teman-teman “TGL 14 INGET” yang berbagi informasi dan cerita dalam proses perjalanan menuju sidang-sidang setelah seminar proposal.

Rasa hormat dan terimakasih bagi semua pihak di atas atas segala dukungan serta doa yang selalu dipanjatkan dan semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* memberikan balasan atas kebaikannya.

Akhir kata, penulis mohon maaf jika dalam penyusunan skripsi masih ada kekurangan maupun kesalahan yang tidak disadari penulis. Oleh karena itu kritik dan saran sangat terbuka untuk penulis. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Jakarta, 18 Februari 2021

Penulis,



Senoadji Witjaksono

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan.....	10
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	10
1.2.2 Pembatasan Masalah	11
1.2.3 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Telaah Pustaka	34
2.2.1 Perbankan.....	34
2.2.1.1 Jenis Bank	37
2.2.1.2 Fungsi Bank	40
2.2.1.3 Sumber Dana Bank	41
2.2.2 Profitabilitas	42
2.2.3 Risiko Likuiditas	45
2.2.3.1 Fungsi Likuiditas.....	46
2.2.3.2 Ciri-ciri Bank yang Memiliki Likuiditas Sehat.....	47
2.2.4 Risiko Kredit Bermasalah	48
2.2.4.1 Unsur-unsur Kredit.....	50
2.2.4.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	51
2.2.4.3 Segi Kualitas Kredit	51
2.2.5 Modal	52
2.2.5.1 Komponen Modal Bank.....	54
2.2.5.2 Fungsi Modal Bank.....	56
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	56
2.4 Rumusan Hipotesis	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	61
3.1 Metodologi Penelitian	61
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	62

3.3	Populasi dan Sampel	64
3.3.1	Populasi	64
3.3.2	Sampel.....	67
3.4	Teknik Pengumpulan Data	68
3.4.1	Tempat dan Waktu Penelitian	68
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	68
3.5	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	69
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	69
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	69
3.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	72
3.5.4	Uji Hipotesis.....	73
3.5.5	Analisis Koefisien Korelasi Berganda (R), Koefisien Determinasi (R^2) dan Adjusted R-Squared	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		78
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	78
4.1.1	Lokasi Penelitian	78
4.1.2	Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia	78
4.1.3	Sejarah Singkat Perusahaan	80
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	83
4.2.1	Hasil Pengolahan Data	83
4.2.1.1	Risiko Likuiditas (X_1)	83
4.2.1.2	Risiko Kredit Bermasalah (X_2).....	86
4.2.1.3	Modal (X_3).....	89

4.2.1.4 Profitabilitas Perbankan (Y).....	92
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif	95
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	97
4.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	101
4.2.5 Pengujian Hipotesis.....	104
4.2.6 Analisis Koefisien Korelasi Berganda (R), Koefisien Determinasi (R^2) dan Adjusted R-squared.....	107
4.2.7 Pembahasan Umum.....	108
4.2.7.1 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perbankan	108
4.2.7.2 Pengaruh Risiko Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas Perbankan	110
4.2.7.3 Pengaruh Modal terhadap Profitabilitas Perbankan	111
4.2.7.4 Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit Bermasalah dan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan	113
4.2.7.5 Hasil Uji Analisis Koefisien Korelasi Berganda (R), Koefisien Determinasi (R^2) dan Adjusted R-squared..	113
BAB V PENUTUP.....	114
5.1 Kesimpulan	114
5.2 Saran.....	116
DAFTAR PUSTAKA	118
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	29
2.	Kriteria Penilaian Return On Assets	44
3.	Operasional Variabel.....	63
4.	Populasi Penelitian Sub Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia... ..	65
5.	Sampel Penelitian Sub Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia	68
6.	Kriteria Pengujian Autokorelasi	72
7.	Kriteria Korelasi.....	77
8.	Loan to Deposito (LDR) Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	84
9.	Non Performing Loan (NPL) Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	87
10.	Capital Adequacy Ratio (CAR) Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	90
11.	Return On Assets (ROA) Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	93
12.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	95
13.	Hasil Analisis Uji Multikolinearitas	98
14.	Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas	99
15.	Hasil Analisis Uji Autokorelasi	100
16.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	101
17.	Hasil Analisis Uji Hipotesis.....	105

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Kinerja Bank Umum Konvensional	4
2.	Skema Kerangka Pemikiran	59
3.	Grafik Perbandingan	85
4.	Grafik Perbandingan	88
5.	Grafik Perbandingan	91
6.	Grafik Perbandingan	94
7.	Hasil Analisis Uji Normalitas	97

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Data Loan to Deposito Ratio	1/17
2.	Data Non Performing Loan.....	3/17
3.	Data Capital Adequacy Ratio.....	5/17
4.	Data Return On Assets	7/17
5.	Hasil <i>Output Eviews 10</i>	9/17
6.	Tabel Durbin Watson	13/17
7.	Tabel T Statistik	14/17
8.	Tabel F Statistik	15/17
9.	Surat Tugas	16/17
10.	Catatan Konsultasi Skripsi	17/17
11.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	19/17
12.	Formulir Pengajuan Persetujuan Proposal Skripsi.....	20/17

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Perbankan berperan penting sebagai lembaga keuangan di seluruh negara khususnya Indonesia. Perbankan juga berkontribusi dalam perekonomian negara serta individu masyarakat dan kelompok karena fungsi perbankan sebagai lembaga penghimpun dana dan menyalurkannya dalam bentuk kredit guna menjalankan aktivitas-aktivitas ekonominya dan keuntungan menjadi fokus perbankan. Perbankan merupakan segala sesuatu yang berhubungan dengan bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melakukan kegiatan usahanya. Sedangkan definisi dari bank dalam Undang-undang No. 10 tahun 1998 mengenai perubahan UU No. 7 tahun 1992 terkait perbankan ialah sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan kemudian menyalurkannya untuk masyarakat yang membutuhkan dengan bentuk kredit atau bentuk lainnya dengan tujuan meningkatkan taraf hidup rakyat.

Website ojk.go.id mengatakan bahwa fungsi utama perbankan ialah mengumpulkan dana dan menyalurkan dana masyarakat guna pemerataan pembangunan nasional dan hasil-hasilnya. Selain itu perbankan memiliki fungsi intermediasi bank sebagai pemegang peran penting dalam pelaksanaan pembangunan nasional dengan tujuan pemerataan dan stabilitas yang mengarah pada kemakmuran dan kesejahteraan rakyat. Dengan demikian perbankan

dipercaya masyarakat sebagai lembaga keuangan yang berperan penting dalam berjalannya perekonomian di negara. Sedangkan OJK berfungsi sebagai penyelenggara sistem pengawasan dan pengaturan yang terintegrasi pada sektor jasa keuangan dimana terdapat sektor perbankan, pasar modal dan industri keuangan non-bank. Dengan demikian nasabah tidak perlu khawatir dalam melakukan kegiatannya pada lembaga yang sudah terintegrasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan baik.

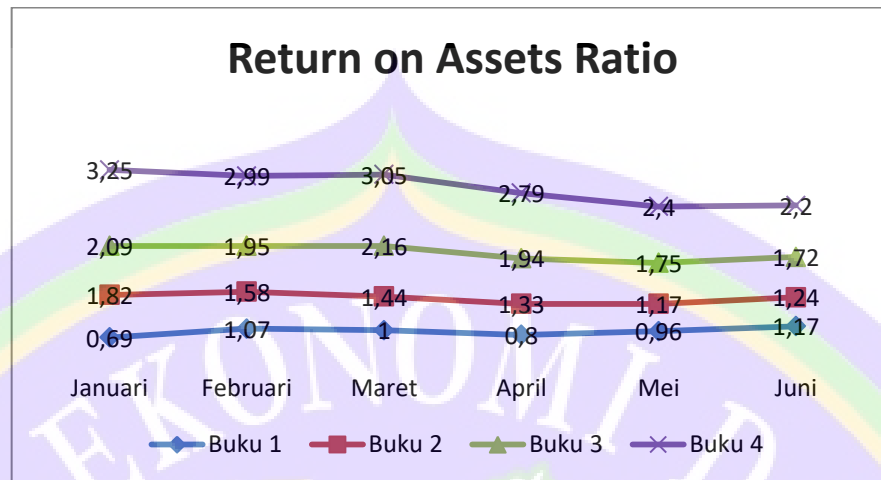
Desember 2019 terjadinya wabah pneumonia yang tidak diketahui pasti asalnya namun dilaporkan asal mula terjadi di Wuhan, provinsi Hubei, Cina. Wabah pneumonia secara epidemiologis berhubungan dengan *Huanan Seafood* di pasar grosir. Wabah ini menyerang pernapasan dengan masuk ke dalam sel epitel saluran pernapasan manusia (*Vero E6* dan garis sel *Huh7*). Isolasi virus pada pernapasan dianalisis genomnya menunjukkan sebagai virus korona baru terkait dengan *SARS-CoV* dan diakui sebagai virus yang akut. *SARS-Cov* tergolong dalam *Betacoronavirus Subgenus Sarbecovirus* dan penyebaran yang secara global menimbulkan kematian ribuan manusia. Sehingga penyakit virus korona (*Covid-19*) membuat Organisasi Kesehatan Dunia mengumumkan pandemi pada 12 Maret 2020. Sampai pada saat ini terjadinya wabah dunia telah menumbuhkan korban hingga hilangnya kehidupan manusia (kematian), dampak ekonomi dan peningkatan kemiskinan (Ciotti et al. 2020).

Tumbuhnya korban yang semakin tinggi di dunia dan khususnya di Indonesia maka Presiden Indonesia mengeluarkan Peraturan Presiden Nomor 21 Tahun 2020 yang terdapat aturan pembatasan sosial berskala besar

(Presiden Republik Indonesia 2020). Adanya pembatasan sosial membuat pelaku usaha mengalami perlambatan karena tidak terjadinya transaksi yang menunjang pendapatannya. Untuk mempertahankan hal tersebut pemerintah mengeluarkan kebijakan cicilan kredit yang dilonggarkan, restrukturisasi kredit dan penurunan suku bunga kredit sehingga memungkinkan penurunan keuntungan perbankan.

Pada kuartal pertama 2020 di buku IV terjadi penurunan profitabilitas. BBRI tercatat penurunan laba bersih sebesar 0,3%. BBNI terjadi perlambatan dalam profitabilitas dimana hanya tumbuh 4,3% dimana 3 bulan pertama di tahun lalu tercatat pertumbuhan laba bersih naik 11,5%. Sedangkan BBKA dan BMRI mengalami kenaikan dalam memperoleh labanya. Moody's Investor Service dalam lembaga pemeringkat global meramalkan bahwa terdapat tantangan bagi perbankan terkait penurunan profitabilitasnya akibat dari adanya pandemi *covid-19* ini (cnbcindonesia.com).

Otoritas Jasa Keuangan menduga bahwa laba perbankan akan anjlok 30-40% pada akhir tahun 2020. Pada semester pertama di tahun 2020 BNI hanya memperoleh laba bersih Rp.4,46 triliun dimana hasil laba tersebut anjlok 41,45% jika dibandingkan dengan 2019. BTN hanya mendapatkan laba bersih Rp.768 miliar dimana hasil tersebut menunjukkan penurunan 40% di tahun ini yang sebelumnya mencapai Rp.1,3 triliun. BRI mendapatkan laba bersih Rp.10,2 triliun di tahun ini dengan penurunan 36,88% pada periode sebelumnya atau 2019. Bank Mandiri hanya memperoleh Rp.10,29 laba bersih dimana turun 23,94% di tahun 2019 (cnnindonesia.com).



Gambar 1

Kinerja Bank Umum Konvensional

Pada gambar 1 merupakan data yang diperoleh penulis dari Laporan Statistik Perbankan Indonesia – Vol. 18 No. 7 Juni 2020. Data yang diperoleh merupakan salah satu kinerja perbankan yaitu Return on Assets Ratio (ROA) yang mengalami penurunan berdasarkan jumlah golongan modal dalam perbankan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/PJOK.03/2016 mengenai kegiatan usaha dan jaringan kantor berdasarkan modal inti bank pada pasal 3 disebutkan bahwa bank dikumpulkan menjadi 4 buku. Buku 1 memiliki modal inti kurang dari satu triliun rupiah. Buku 2 memiliki modal inti antara satu triliun sampai dengan kurang dari lima triliun dalam rupiah. Buku 3 memiliki modal inti antara lima triliun rupiah sampai dengan kurang dari tiga puluh triliun rupiah. Buku 4 memiliki modal inti paling sedikit tiga puluh triliun rupiah. Dari ke 4 buku dengan modal inti berbeda menunjukkan penurunan kinerja keuangan pada sektor perbankan di semester pertama 2020.

Perkembangan global *COVID-19* semakin meningkat dengan total 4,5 juta jiwa yang terjangkit dan 300 ribu jiwa yang meninggal. Penerapan *lockdown* berhasil menekan pertumbuhan kasus *COVID-19* di dunia namun memicu kontraksi sektor riil global, penurunan harga komoditas dan aktifitas ekonomi. Di Indonesia tercatat aset, DPK dan kredit melambat pada saat perang dagang dan awal pandemi *COVID-19* kemudian risiko kredit merebak dan akan terus meningkat pada bulan berikutnya dan likuiditas masih relatif memadai namun tekanan akan terjadi karena melambatnya *cashflow* dari debitur akibat restrukturisasi kredit. Maka pengaruh dari pandemik di sektor jasa keuangan terjadi pada risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas (Kristiyana 2020)

Pengaruh pandemik pada jasa keuangan membuat peneliti ingin mengetahui dampak profitabilitas perbankan. Di kala ekonomi mengalami perubahan dari segi aktifitas pelaku ekonomi dan keadaan dunia akankah perbankan bisa bertahan dalam kondisi yang krusial dengan ketiga risiko tersebut dengan mempertahankan profitabilitasnya agar selalu terjaga. Walaupun industri perbankan di tengah *COVID-19* terbantu OJK dengan menerbitkan tiga ketentuan perbankan yakni Nomor 11/POJK.03/2020 terkait kebijakan *Countercyclical* akibat penyebaran *Coronavirus Disease 2019*. Namun peneliti menemukan 7 perbankan yang bermasalah. Mengutip kalimat BPK dari kontan.id bahwa BPK menilai pengawasan terhadap ke 7 perbankan tersebut tidak memenuhi ketentuan, dimana Batas Minimum Pemberian Kredit (BMPK), rasio kecukupan modal (CAR), kelalalian direktur dan penyelewengan dalam pemberian kredit.

Profitabilitas merupakan rasio untuk mengetahui keadaan perusahaan dalam memperoleh keuntungan dari pendapatan atas transaksi-transaksi ekonomi yang dilakukan. Rasio profitabilitas yang diperoleh perbankan dilihat dari indikator kinerja perbankan salah satunya ialah ROA. Dewi & Yadnyana (2019) mendefinisikan bahwa salah satu indikator dalam mengukur kinerja keuangan guna mempresentasikan pengukuran kinerja keuangan lainnya ialah Return On Assets (ROA). Indikator keuangan tersebut menggambarkan bagaimana manajemen memperoleh kondisi keuntungan dengan rata-rata total assets. Menurut Yulianto, Mus dkk dalam Astutik & Djazuli (2020) peningkatan ROA menggambarkan kinerja keuangan yang baik. Kinerja keuangan tersebut akan dipengeharui oleh risiko-risiko perbankan.

Risiko perbankan merupakan ketidak pastian kondisi dalam mendapatkan tujuan perusahaan yang biasanya mengenai perolehan (pendapatan) perusahaan yang terganggu akibat perubahan atau faktor eksternal dalam perusahaan bank tersebut. Perolehan pendapatan biasanya dapat ditinjau dengan melihat kinerja bank melalui peninjauan pendapatan perbankan. Dengan demikian untuk menentukan kondisi suatu perbankan mengalami kinerja yang baik atau tidak dapat dilihat pada kinerja keuangan (fiancial performance) dan kinerja non keuangan (non financial performance). Menurut Jumingan dalam (Fitri Diani 2016) mendefinisikan kinerja keuangan adalah sesuatu yang menggambarkan keadaan keuangan pada periode tertentu dengan menyangkut aspek-aspek mulai dari pengumpulan dana dan menyalurkan dana yang terukur

menggunakan indikator Profitabilitas bank, kecukupan modal (CAR) dan likuiditas (LDR) tersebut.

Likuiditas perbankan mengarah pada ketersediaan atau kemampuan perbankan dalam memenuhi kewajiban jangka pendek atau pada saat jatuh tempo. Maka tingkat likuiditas perbankan menjadi sebuah penentu baik-buruknya perbankan. Likuiditas dengan ratio Loan to Deposito Ratio (LDR) digunakan untuk melihat jumlah kredit yang dikeluarkan atau diberikan dibagi dengan total Dana Pihak Ketiga (DPK). Point dalam ratio ini jika penyaluran kredit terlalu tinggi akan memunculkan risiko nasabah yang gagal bayar tapi peluang keuntungannya tinggi namun harus disetarakan dengan jumlah dana pihak ketiga agar likuiditas tetap terjaga. Sesuai dengan Lubis, et.al., 2019 berasumsi jika bank mengeluarkan kredit yang tinggi maka akan dihadapi dengan risiko tinggi. Finansial.bisnis.com dengan berdasarkan analisis uang beredar Bank Indonesia tercatat bahwa DPK menurun pada April 2020 senilai Rp. 5.883,4 triliun atau tumbuh 8% YoY dimana bulan sebelumnya 9,6% YoY. Hal tersebut perlu diwaspadai perbankan guna terjaganya likuiditas perbankan.

Risiko kredit yang terjadi kepada nasabah yang telat bayar akan mempengaruhi kinerja perbankan dengan penurunan profitabilitas. Rasio Non Performing Loan (NPL) sebagai alat ukur risiko kredit. Yulianto, Mus dkk (2020) mengatakan bahwa NPL sebagai pengukuran risiko kredit yang mendeskripsikan bagaimana perbankan dalam menutup permasalahan dari debitur (nasabah) yang gagal bayar. Mengutip Kompas.com yang menyairkan informasi dari Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang memberitahu kepada

perbankan agar waspada akan kinerja NPL pada Juni 2020 mencapai 3,11% dimana mengalami kenaikan pada bulan sebelumnya atau Mei 2020 yang hanya 3,01 persen karena pandemi dan adanya restrukturisasi kredit. Dengan demikian terdapat fenomena dalam risiko kredit yang membuat profitabilitas menurun sehingga menjadi variabel dalam penelitian. Purnomo, et al. (2018) mengatakan bahwa nilai NPL akan memunculkan dampak pada hutang bunga kredit yang meninggi sehingga mengurangi pendapatan bunga akibatnya laba perbankan menurun.

Faktor selanjutnya yang dapat mempengaruhi profitabilitas perbankan ialah modal. Modal merupakan biaya awal yang harus disiapkan perbankan atau instansi yang mau memulai menjalankan aktifitas ekonomi. Rasio dalam melihat kecukupan modal perbankan ialah dengan melihat CAR atau Capital Adequacy Ratio. CAR ialah membandingkan jumlah antara modal dan aktiva yang memiliki risiko. Melihat data dalam SPI Juni 2020 kinerja bank umum konvensional dengan melihat data ROA pada bulan April 2,34, Mei 2,06 dan Juni senilai 1,94 yang dimana mengalami penurunan namun ditinjau dari data CAR mengalami peningkatan pada April 22,08, Mei 22,20 dan Juni 22,50. Data tersebut berlaku juga pada ROA dan CAR di kinerja perbankan dari mulai buku satu sampai buku 4 maka menjadi gep peneliti dalam meninjau lebih terkait CAR yang terus ditingkatkan namun profitabilitas ROA menurun. Mengutip dari Rizki dan Wisnu (2017) dalam Muljono jika perbankan memiliki modal yang mampu menerima kerugian tanpa menghindarkan maka

bank bisa menjalankan kegiatan operasional nya secara efisien sehingga berdampak pada kekayaan yang terus meningkat.

Pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan menunjukkan perbedaan pada penelitian terdahulu. Alit Wahyu (2015) variabel LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA sejalan dengan Loraine Pertiwi & Liana Susanto (2019), Ridzki Aulia & Deannes Isyuardhana (2019) dan Nevia Oktiana (2015). Hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian Wildan Fahat (2018) bahwa hasil dari variabel LDR memiliki pengaruh negatif terhadap ROA sejalan dengan Pedro Soares (2018), Nanik Sri & Purbawangsa (2019) dan Rizky Diba & Irene Rini (2016).

Pengaruh risiko kredit bermasalah terhadap profitabilitas perbankan menunjukkan perbedaan pada penelitian terdahulu. Stevani & Tony Sudirgo (2019) variabel NPL memiliki pengaruh positif terhadap ROA sejalan dengan Wildan Fahat (2018), Nevia Oktiani (2015). Hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian Loraine Pertiwi & Liana Susanto (2019) bahwa variabel NPL memiliki pengaruh negatif terhadap ROA sejalan dengan Sugeng Haryanto (2016), Ni Made dan I Ketut (2016) dan Derby Kansil, dkk (2017).

Pengaruh modal terhadap profitabilitas perbankan juga menunjukkan perbedaan pada penelitian terdahulu. Sugeng Haryanto (2016) variabel CAR memiliki pengaruh positif terhadap ROA sejalan dengan Mus Yulianto, dkk (2020), Ni Made & I Ketut (2016), Nevia Oktiana (2015). Hasil tersebut bertolak belakang dengan penelitian Stevani & Tony Sudirgo (2019) bahwa

variabel CAR memiliki pengaruh negatif terhadap ROA sejalan dengan Wildan Fahat (2018), Derby Kansil, dkk (2017), Dedy Kusmayadi (2018) dan Pedro Soares (2018).

Ditemukannya hasil dari penelitian sebelumnya terkait variabel bebas *Loan to Deposito Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang berbeda antara peneliti satu dan lainnya terhadap variabel terikatnya Profitabilitas dengan menggunakan *Return On Assets* (ROA) maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui **“Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit dan Modal terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Atas dasar masalah yang ditulis penelitian di latar belakang maka bisa diidentifikasi permasalahan seperti berikut :

1. Pandemi wabah covid-19 menghantam aktifitas ekonomi Indonesia dimana salah satu dampaknya adalah instrumen keuangan perbankan dengan adanya penerapan sosial distancing atau Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB).
2. Adanya formula atau strategi OJK dan lembaga pemerintah terkait penanganan terhadap adanya wabah namun masih ditemukan persoalan masalah perbankan seperti risiko likuiditas, kredit macet dan risiko pasar.

3. Penurunan Dana Pihak ketiga dan kenaikan presentase NPL perlu diwaspadai sebab adanya restrukturisasi kredit.
4. Terdapat jumlah modal yang tinggi namun hasil kinerjanya tidak mengalami kenaikan.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah dilakukan peneliti agar dalam menjalankannya terstruktur dan tidak keluar dari koridor pembahasannya. Dengan adanya faktor-faktor lain serta fenomena yang mempengaruhi profitabilitas perbankan maka peneliti memfokuskan pada pengaruh risiko likuiditas dengan menggunakan Loan to Deposito Ratio (LDR) sebagai variabel (X1), risiko kredit bermasalah menggunakan Non Performing Loan (NPL) sebagai variabel (X2) dan Modal dengan menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR) sebagai variabel (X3) terhadap Profitabilitas perbankan dengan menggunakan Return on Assets (ROA). Periode yang digunakan ialah IV kuartal di tahun 2018 dan 2019 kemudian III kuartal di tahun 2020 (saat terjadinya *covid-19*).

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan peneliti maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah terdapat pengaruh antara risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan?
2. Apakah terdapat pengaruh antara risiko kredit terhadap profitabilitas perbankan?

3. Apakah terdapat pengaruh antara modal yang tinggi atau rendah terhadap profitabilitas perbankan?
4. Apakah terdapat pengaruh antara variabel bebas (risiko likuiditas, risiko kredit bermasalah dan modal) terhadap profitabilitas perbankan?

1.3 Tujuan Penelitian

Sehubungan dengan judul yang akan diteliti penulis maka terdapat beberapa tujuan dalam penelitian sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas dengan menggunakan Loan to Deposito Ratio (LDR) terhadap profitabilitas perbankan dengan menggunakan Return On Assets (ROA).
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit dengan menggunakan Non Performing Loan (NPL) terhadap profitabilitas perbankan dengan menggunakan Return On Assets (ROA).
3. Untuk mengetahui pengaruh modal dengan menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap profitabilitas perbankan dengan menggunakan Return On Assets (ROA).
4. Untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas, risiko kredit dan modal secara simultan terhadap profitabilitas perbankan.

1.4 Manfaat Penelitian

Setelah penelitian ini selesai dalam pelaksanaannya maka penulis mengharapkan dapat menumbuhkan manfaat seperti :

a) Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan mampu mengaplikasikan ilmu atau teori yang didapat semasa pembelajaran serta membuka wawasan yang lebih luas lagi dalam menyelesaikan penelitian terkait profitabilitas perbankan guna terjalannya peran dalam mengemban pembelajaran di ilmu ekonomi khususnya bidang keuangan.

b) Bagi pengguna perbankan.

Penelitian ini diharapkan mampu mendefinisikan atau menjelaskan kepada nasabah untuk dapat mengetahui keadaan suatu perbankan dengan adanya fenomena yang terjadi. Tidak hanya adanya fenomena saja suatu perbankan akan terguncang namun dari faktor lain nya juga diharapkan dapat menjelaskan agar nasabah tau keadaan perbankan dan tidak akan cemas terkait dana yang disimpan atau dideposito kan dalam jangka waktu yang panjang.

c) Bagi pengembangan ilmu.

Penelitian ini diharapkan dapat memenuhi kebutuhan untuk menunjang pengetahuan pembaca tentang suatu penelitian yang dilaksanakan sebagai dasar pengaruh LDR, NPL dan CAR terhadap ROA dalam perbankan. Serta

sebagai menjadi literatur bagi pihak tertentu yang mempunyai tujuan penelitian yang sama dalam melanjutkan atau menambahkan penelitian ini.

d) Bagi akademik

Penelitian ini diharapkan sebagai bahan referensi pada saat proses perkuliahan dan menjadi sumber informasi sehingga dapat dipergunakan sebagai modal atau bahan dalam melaksanakan penelitian berikutnya serta menambah bukti pengabdian yang dapat memberikan manfaat baik lainnya dalam bidang praktisi maupun akademik.

Daftar Pustaka

Amelia, Ratih, Indawati Lestari, dan Nasib. 2019. *Keuangan & Perbankan*. Bandung: CV Sadari.

Ardiansyah, Rizki, dan Wisnu Mawardi. 2017. “ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOANTO DEPOSIT RATIO, BOPO, dan NET INTEREST MARGINTERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK. (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2014).” *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi* 6 (2): 1–12.

Aulia Rahman, Ridzki, dan Deannes Isyunuwardhana. 2019. “(Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017) Effect of Car , Ldr and Npl on Profitability in Banking Industry (Study on Commercial Banks Listed in Indonesia Stock Exchange Year 2013-2017)” 6 (1): 622–33.

Avrita, Risky Diba, dan Irene Rini Demi Pangestuti. 2016. “Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Public Dan Bank Umum Non Go Public Di Indonesia Periode Tahun 2011-2014).” *Diponegoro Journal of Management* 5 (2): 1–13.
<https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/download/13964/13500>.

Ciotti, Marco, Massimo Ciccozzi, Alessandro Terrinoni, Wen Can Jiang, Cheng Bin Wang, dan Sergio Bernardini. 2020. “The COVID-19 pandemic.” *Critical Reviews in Clinical Laboratory Sciences* 0 (0): 1–24.

<https://doi.org/10.1080/10408363.2020.1783198>.

Ekinci, Ramazan, dan Gulden Poyraz. 2019. "ScienceDirect The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks In Turkey The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks In Turkey."

Procedia Computer Science 158: 979–87.

<https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.139>.

Fahmi, Irham. 2016. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: CV Alfabeta.

Fitri Diani, Aulia. 2016. "Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan." *Jurnal Ilmiah Universitas Negeri Padang* 147: 11–40.

Ghozali, I., & Ratmono, D. 2017. *Analisis Multivariate dan Ekonometrika: Teori, Konsep dan Aplikasi dengan menggunakan EViews 10*. In Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ginting, David. 2017. "Effect of Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Non Performing Loan (Npl) and Operations Expenses To Operations Income (Bopo) on Return on Assets (Roa) At the Listed Banking Company in Indonesia Stock Exchange (Bei) Branch Batam." *Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam* 5 (2): 231191.

Haryanto, Sugeng. 2016. "Profitability Identification of National Banking Through Credit, Capital, Capital Structure, Efficiency, and Risk Level."

Jurnal Dinamika Manajemen 7 (1): 11.

<https://doi.org/10.15294/jdm.v7i1.5749>.

Kansil, Derby, Sri Murni, dan Joy Elly Tulung. 2017. “Pengaruh Risiko Perbankan Terhadap Kinerja Keuangan Tahun 2013-2015 (Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia).” *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi* 5 (3): 3508–17. <https://doi.org/10.35794/emba.v5i3.17581>.

Kristiyana, Heru. 2020. “Kinerja lingkungan perbankan di tengah pandemi covid – 19 dan respon kebijakan,” no. 11.

Kusmayadi, Dedi. 2018. “Analysis of Effect of Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Bopo, and Size on Return on Assets in Rural Banks at Indonesia.” *Saudi Journal of Business and Management Studies (SJBMS)* 3 (7): 786–95. <https://doi.org/10.21276/sjbms.2018.3.7.4>.

Maria, Anne. 2015. “Pengaruh Car, Bopo, Nim, Npl Dan Ldr Terhadap Roa : Studi Kasus Pada 10 Bank Terbaik Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya* 4 (1): 1–19.

Nasution, L.M. 2017. “Statistik Deskriptif.” *Jurnal Hikmah*.

Oktiana, Nevia. 2015. “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Lampung* 151: 10–17.

Pertiwi, Loraine, dan Liana Susanto. 2019. “Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei” I (2): 282–91.

Petria, Nicolae, Bogdan Capraru, dan Iulian Ilnatov. 2015. "Determinants of banks ' profitability: evidence from EU 27 banking systems." *Procedia Economics and Finance* 20 (15): 518–24. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)00104-5](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)00104-5).

Pinasti, Wildan Farhat, dan RR. Indah Mustikawati. 2018. "Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015." *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen* 7 (1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19365>.

Pranata, A.A Alit Wahyu Dwi. 2015. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio Dan Ukuran Perusahaan Pada Profitabilitas Bank di Bursa Efek Indonesia." *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 11 (1): 235–51.

Presiden Republik Indonesia. 2020. "Peraturan Pemerintah Nomor 21 Tahun 2020 tentang Pembatasan Sosial Berskala Besar Dalam Rangka Percepatan Penanganan Coronavirus Disease 2019/COVID-19" 2019 (022868): 8.

Ramadhanti, Chairunnisah, Marlina Marlina, dan Siti Hidayati. 2019. "The Effect Capital Adequacy, Liquidity and Credit Risk to Profitability of Commercial Banks." *Journal of Economics, Business, and Government Challenges* 2 (1): 71–78. <https://doi.org/10.33005/ebgc.v2i1.66>.

Saleh, Isam, dan Malik Abu Afifa. 2020. "Cogent Economics & Finance The effect of credit risk , liquidity risk and bank capital on bank profitability : Evidence from an emerging market The effect of credit risk , liquidity risk and bank capital on bank profitability: Evidence from an emerging m."

Cogent Economics & Finance 8 (1).

<https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1814509>.

Setiawati, Erna, Dimas Ilham Nur Rois, dan Indah Nur Aini. 2017. "PENGARUH KECUKUPAN MODAL, RISIKO PEMBIAYAAN, EFISIENI (Studi Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia)." *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia* 2 (2): 109–20.

Soares, Pedro, dan Muhammad Yunanto. 2018. "The Effect of NPL, CAR, LDR, OER and NIM to Banking Return on Asset." *International Journal of Economics, Commerce and Management* VI (3): 54.

Sri Dwi Wulandari, Nanik, dan I.B.A. Purbawangsa. 2019. "Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia LPD di Bali semakin berkembang dari sisi jumlah dan keuntungan yang dicapai per tahun . Penelitian mengenai LPD ini dilakukan karena LPD mempunyai keunikan tersendiri yaitu hanya t" 8 (4): 2098–2124.

Sudirgo, Tony, dan Stevani. 2019. "Analisis CAR, BOPO, NPL, dan LDR Terhadap ROA Perusahaan Perbankan" I (3): 863–71.

Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&G*. Diedit oleh Sutopo. Edisi kedua. Bandung: Alfabeta, cv.

Sumartik, dan Misti Hariasih. 2018. *Buku Ajar Manajemen Perbankan*. Diedit oleh Septi Budi Sartika dan M.Tamzil Multazam. UMSIDA Press.

Vernanda, Shinta Dewi, dan Endang Tri Widyarti. 2016. "Analisis Pengaruh

Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Biaya Operasional Bank Terhadap Profitabilitas Bank Go Public Di Indonesia Periode 2000-2007.” *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Dan Biaya Operasional Bank Terhadap Profitabilitas Bank Go Public Di Indonesia Periode 2010-2015* 3 (2): 1–13.
<https://doi.org/10.15294/jejak.v3i2.4659>.

Warsa, Ni Made Inten Uthami Putri, dan I Ketut Mustanda. 2016. “Pengaruh Car, Ldr Dan Npl Terhadap Roa Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia.” *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 5 (5): 253810.

Yulianto, Mus, Siti Nurlaela, dan Endang Masitoh. 2020. “Determinan Kinerja Keuangan Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2018.” *Jurnal RAK (Riset Akuntansi Keuangan)* 5 (1): 45–60.