

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS & TINGKAT  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN  
(Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun  
2010-2020)**

**TESIS**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister  
Manajemen pada Program Studi Manajemen**



Oleh:

Syarif Alamsyah

1907448

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
BANDUNG  
2022**

## HAK CIPTA

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS & TINGKAT  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN  
(Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun  
2010-2020)**

Disusun oleh:  
Syarif Alamsyah

Sebuah tesis yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Magister Manajemen (M. M.) pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pendidikan Indonesia

© Syarif Alamsyah 2022  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Januari 2022

Hak Cipta dilindungi undang-undang  
Tesis ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,  
dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020)

**Syarif Alamsyah**  
**19007448**

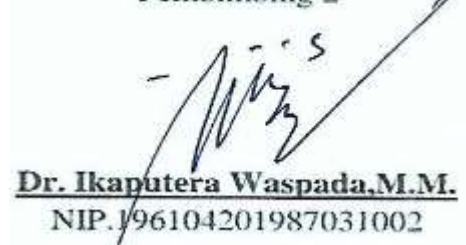
Disetujui dan Disahkan Oleh:

Pembimbing 1



**Prof. Dr. H. Disman, M.S.**  
NIP. 195902091984121001

Pembimbing 2



**Dr. Ikaputera Waspada, M.M.**  
NIP. 196104201987031002

Penguji 1



**Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Akt. CA. CPA.**  
NIP. 196612261990011002

Penguji 2



**Dr. Rozmita Dewi Yuniarti Rozali, M.Si.**  
NIP. 197106292006042001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen S2  
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pendidikan Indonesia



**Dr. Maya Sari, S. E., M. M.**  
NIP. 197107052002012001

Syarif Alamsyah, 2022

*PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada  
Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020*  
Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis yang berjudul “**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS & TINGKAT KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020)**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Januari 2022

Yang Membuat Pernyataan



**Syarif Alamsyah**

NIM. 1907448

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirraamaanirrahiim....*

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan sebaik-baiknya dalam perspektif penulis. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad Saw, dan semoga sampai pada keluarganya, sahabat, tabi'in, dan tabi'atnya serta orang-orang yang senantiasa dirindukan oleh Rasulullah Saw.

Tujuan penulisan tesis ini merupakan pertanggungjawaban akademik penulis dalam rangka memperoleh gelar magister manajemen pada program studi Manajemen jenjang S2. Tesis dengan judul “PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS & TINGKAT KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020)” menggambarkan bagaimana pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas pada bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Penulis sadar, penulisan tesis ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan dan kesempurnaan sehingga akhirnya tesis ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan dilapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Bandung, Januari 2022

Penulis

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan mencurahkan kasih sayang-Nya. Syukur yang senantiasa dipanjatkan kehadirat-Nya atas semua karunia yang telah dianugerahkan. Semoga dengan selesainya tesis ini menjadi amal ibadah kepada-Nya. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada panutan umat, Nabi Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman. Maka dari itu, pada kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin M.Pd., M.A, Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. Eeng Ahman, MS., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Prof. Vanessa Gaffar, S.E., Ak., MBA., Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Bapak Dr. Toni Heryana, S.Pd., M.M., Wakil Dekan Bidang Keuangan dan Sumber Daya Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Bapak Dr. Lili Adi Wibowo, S.Pd., S.Sos., M.M., Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
6. Ibu Dr. Maya Sari, S.E., M.M., Ketua Program Studi Manajemen S2 Manajemen Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
7. Bapak Dr. Ikaputera Waspada M.M., selaku Pembimbing Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis tentang hal-hal yang berkaitan dengan kegiatan perkuliahan dan penelitian.
8. Bapak Prof. Dr. H. Disman, M.S. dan Dr. Ikaputera Waspada M.M., selaku Pembimbing Tesis yang selalu memberikan bimbingan, arahan, nasihat, dan motivasi serta meluangkan waktu untuk memberikan masukan, koreksi, serta petunjuk dalam menyelesaikan tesis ini.

Syarif Alamsyah, 2022

*PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

9. Bapak Prof. Dr. H. Nugraha, S.E., M.Si., Ak, CA, CPA dan Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, M.Si., selaku Penguji Sidang yang telah memberikan masukan serta arahnya untuk dapat menyempurnakan isi tesis ini.
10. Seluruh Dosen Manajemen Sekolah Pascasarjana UPI yang selalu memberikan didikan, bimbingan, nasihat, dan arahan kepada penulis hingga penulis bisa seperti sampai saat ini.
11. Secara khusus kepada Bapak Drs. H. Sugeng Edi Haryanto, SH dan Ibu Dra. Hj. Yati Ruhayati, M.Pd selaku orang tua. Terimakasih atas semua doa, restu, bimbingan, didikan, cinta, kasih dan sayang selama ini, sehingga penulis bisa sampai seperti saat ini.
12. Neng Titin Sutarmi, S.Pd sebagai orang yang penulis sayangi, atas perhatiannya, kasih sayangnya, motivasinya, kesabarannya, nasihatnya dan waktunya selama ini telah menemani tanpa rasa bosan dan lelahnya.  
Semoga Allah membalas segala kebaikan yang telah diberikan selama ini kepada penulis. Aamiin.

Bandung, Januari 2022

Penulis

**ABSTRAK****PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS & TINGKAT  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN  
(Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun  
2010-2020)****Syarif Alamsyah****Pembimbing: Prof. Dr. H. Disman, M.S.****Dr. Ikaputera Waspada, M.M.**

Profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan dalam mencari laba, melalui kemampuan sumber daya serta profitabilitas menjadi alat kontrol ukuran suatu perusahaan untuk menentukan asetnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif. Subjek penelitian ini adalah bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2010-2020 dengan total sampel 32 bank dan 352 data observasi. Analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel. Hasil penelitian menyatakan bahwa risiko kredit negatif berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, risiko likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, tingkat kecukupan modal berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dan hasil pengujian efek determinan menunjukkan bahwa teori stewardship mampu menjelaskan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas.

Kata kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Tingkat Kecukupan Modal, Profitabilitas.

Syarif Alamsyah, 2022

*PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020)*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu



**ABSTRACT*****INFLUENCE OF CREDIT RISK, LIQUIDITY RISK & CAPITAL ADEQUACY LEVEL ON BANKING PROFITABILITY (Study on Conventional Bank Companies Listed on IDX 2010-2020)*****Syarif Alamsyah****Advisor : Prof. Dr. H. Disman, M.S.****Dr. Ikaputera Waspada, M.M.**

*Profitability is the company's ability to seek profit, through the ability of resources and profitability to be a means of controlling the size of a company to determine its assets. This study aims to determine the effect of credit risk, liquidity risk and the level of capital adequacy on profitability. The research method used is descriptive and verification methods. The subjects of this study were conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2010-2020 with a total sample of 32 banks and 352 observational data. Statistical analysis used in this study is panel data regression. The results of the study state that credit risk has a significant effect on profitability, liquidity risk has no significant effect on profitability, the level of capital adequacy has a significant effect on profitability and the results of testing the determinant effect show that stewardship theory is able to explain the factors that affect profitability.*

***Keywords: Credit Risk, Liquidity Risk, Capital Adequacy Level, Profitability.***

Syarif Alamsyah, 2022

***PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020)***

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

## DAFTAR ISI

HAK CIPTA .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
ABSTRAK .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis Penelitian.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis Penelitian .....	9
1.5 Struktur Organisasi Tesis .....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	11
2.1 LANDASAN TEORI.....	11
2.1.1 GRAND THEORY ATAS KINERJA PERUSAHAAN .....	11
2.1.2 Laporan Keuangan .....	12
2.1.3 Lembaga Keuangan Perbankan.....	15
2.1.4 Profitabilitas .....	15
2.1.5 Risiko Kredit .....	17
2.1.6 Risiko Likuiditas .....	18
2.1.7 Tingkat Kecukupan Modal.....	19
2.2 Penelitian Terdahulu .....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28

Syarif Alamsyah, 2022

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020**

Universitas Pendidikan Indoonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

2.4 Hipotesis .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
3.1 Metode Penelitian .....	32
3.2 Objek dan Subjek Penelitian .....	33
3.3 Definisi dan Operasional Variabel Penelitian.....	33
3.3.1 Definisi Variabel .....	33
3.3.2 Operasional Variabel.....	33
3.4 Populasi dan Sampel .....	34
3.4.1 Populasi.....	34
3.4.2 Sampel.....	35
3.4.3 Teknik Sampling .....	35
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	36
3.6 Teknik Analisis Data.....	37
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	37
3.6.2 Analisis Verifikatif atau Kuantitatif.....	37
3.6.3 Teknik Keabsahan data .....	38
3.6.4. Penentuan Metode Uji Model Data Panel.....	39
3.6.5 Pengujian Model .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>43</b>
4.1. Gambaran Subjek Penelitian.....	43
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
4.2.1. Deskripsi Profitabilitas Bank Konvensional .....	45
4.2.2 Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 1 .....	47
4.2.3 Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 2.....	49
4.2.4 Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 3.....	51
4.2.5 Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 4.....	53
4.2.6 Deskripsi Risiko Kredit Bank Konvensional .....	55
4.2.7 Deskripsi Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 1.....	57
4.2.8 Deskripsi Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 2.....	59
4.2.9 Deskripsi Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 3.....	61
4.2.10 Deskripsi Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 4.....	63

Syarif Alamsyah, 2022

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

4.2.11 Deskripsi Risiko Likuiditas Bank Konvensional .....	65
4.2.12 Deskripsi Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 1.....	67
4.2.13 Deskripsi Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 2.....	69
4.2.14 Deskripsi Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 3.....	71
4.2.15 Deskripsi Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 4.....	73
4.2.16 Deskripsi Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional.....	75
4.2.17 Deskripsi Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 1	77
4.2.18 Deskripsi Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 2	78
4.2.19 Deskripsi Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 3	80
4.2.20 Deskripsi Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 4	82
4.3. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	83
4.3.1 Uji F Statistik atau Uji Chow .....	83
4.3.2 Uji Hausman .....	85
4.4. Analisis Regresi Linier Data Panel .....	86
4.5. Uji Keberartian Regresi (Uji F) .....	88
4.6. Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	89
4.7. Pembahasan.....	90
4.7.1. Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Tingkat Kecukupan Modal dan Profitabilitas .....	90
4.7.2 Risiko Kredit – Profitabilitas .....	94
4.7.3 Risiko Likuiditas - Profitabilitas.....	96
4.7.4 Tingkat Kecukupan Modal – Profitabilitas .....	97
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI .....	100
5.1. Simpulan .....	100
5.2 Implikasi Hasil Penelitian .....	101
5.3 Rekomendasi Agenda Penelitian Selanjutnya.....	102
DAFTAR PUSTAKA .....	104

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat Profitabilitas Bank Konvensional Berdasarkan Kategori BUKU Tahun 2010-2020.....	4
Tabel 2. 1 Kajian Empiris Hasil Penelitian Terdahulu .....	20
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	33
Tabel 3. 2 Bank Umum Konvensional Terdaftar di BEI Tahun 2021 .....	34
Tabel 3. 3 Kriteria Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4. 1 Subjek Penelitian Bank Konvensional.....	43
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional .....	45
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 1.....	47
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 2.....	49
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 3.....	51
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 4.....	53
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Risiko Kredit Perusahaan Bank Konvensional.....	55
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif Risiko Kredit Perusahaan Bank Konvensional BUKU 1 .....	57
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif Risiko Kredit Perusahaan Bank Konvensional BUKU 2.....	59
Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif Risiko Kredit Perusahaan Bank Konvensional BUKU 3.....	61
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif Risiko Kredit Perusahaan Bank Konvensional BUKU 4.....	63
Tabel 4. 12 Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas Bank Konvensional .....	65
Tabel 4. 13 Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 1	67
Tabel 4. 14 Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 2	69
Tabel 4. 15 Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 3	71
Tabel 4. 16 Statistik Deskriptif Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 4	73
Tabel 4. 17 Statistik Deskriptif Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional	75
Tabel 4. 18 Statistik Deskriptif Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 1.....	77

Syarif Alamsyah, 2022

*PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020*

Universitas Pendidikan Indoonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Tabel 4. 19 Statistik Deskriptif Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 2.....	78
Tabel 4. 20 Statistik Deskriptif Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 3.....	80
Tabel 4. 21 Statistik Deskriptif Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 4.....	82
Tabel 4. 22 Uji Chow .....	84
Tabel 4. 23 Uji Hausman .....	85
Tabel 4. 26 Uji Regresi Linier Data Panel Pendekatan Fixed Effect Model .....	86
Tabel 4. 27 Keputusan Hasil Uji t.....	90
Tabel 4. 28 Ringkasan Penelitian Sebelumnya .....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Profitabilitas Perbankan di Indonesia .....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	30
Gambar 3. 1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hipotesis secara Simultan .....	42
Gambar 4. 1 Perkembangan Profitabilitas Bank Konvensional .....	47
Gambar 4. 2 Perkembangan Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 1 .....	49
Gambar 4. 3 Perkembangan Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 2 .....	51
Gambar 4. 4 Perkembangan Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 3 .....	53
Gambar 4. 5 Perkembangan Profitabilitas Bank Konvensional BUKU 4 .....	55
Gambar 4. 6 Perkembangan Risiko Kredit Bank Konvensional .....	57
Gambar 4. 7 Perkembangan Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 1 .....	59
Gambar 4. 8 Perkembangan Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 2 .....	61
Gambar 4. 9 Perkembangan Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 3 .....	63
Gambar 4. 10 Perkembangan Risiko Kredit Bank Konvensional BUKU 4 .....	65
Gambar 4. 11 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Konvensional .....	67
Gambar 4. 12 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 1 .....	69
Gambar 4. 13 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 2 .....	71
Gambar 4. 14 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 3 .....	73
Gambar 4. 15 Perkembangan Risiko Likuiditas Bank Konvensional BUKU 4 .....	75
Gambar 4. 16 Perkembangan Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional .....	76
Gambar 4. 17 Perkembangan Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 1 .....	78
Gambar 4. 18 Perkembangan Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 2 .....	80
Gambar 4. 19 Perkembangan Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 3 .....	81
Gambar 4. 20 Perkembangan Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional BUKU 4 .....	83
Gambar 4. 21 Model Penelitian Profitabilitas .....	88

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman Antoni dan Muhammad Nasri. (2015). Profitability Determinants of Go Public Bank in Indonesia : Empirical Evidence after Global Financial Crisis. *International Journal of Bussiness and Management Invention* Volume 4, Issue 1, PP. 37-46 ISSN 2319-8028.
- Adhim, C. (2018). PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, EFISIENSI MANAJEMEN TERHADAP PROFITABILITAS MEMALUI PERMODALAN. *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Vol. 5 No.1.
- Agusman, A., Monroe, G.S., Gasbarro, D., Zumwalt, J.K., (2008). Accounting and capital market measures of risk: evidence from Asian banks during 1998–2003. *Journal of Banking and Finance* 32 (4), 480–488.
- Agustiningrum, Riski. (2013). Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan. *E-Jurnal Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 2(8),h: 885-902.
- Alper, Deger., and Anbar, Adem. (2011). Bank Specific and Macroeconomic Determinants of Commercial Bank Profitability: Empirical Evidence from Turkey. *Business and Economics Research Journal*, 2(2), pp: 139-152.
- Andi Supangat, (2007), *Statistika Dalam Kajian Deskriptif, Inferensial, dan Nonparametik*. Edisi Pertama, Jakarta : Kencana.
- Anjani, D, A. (2014). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Likuiditas, dan Rentabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal. *E-Jurnal Program Studi Manajemen Fakusufialtas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* Vol. 3 No. 4 : 1140-1155.
- Anugrah, T., & Yatna, C. N. (2019). Pengaruh Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Net Interest Margin, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional BUKU 4 Periode 2012-2016. *Perbanas Review*, 4(1), 133–144.
- Arif, A. and Nauman Anees, A. (2012), "Liquidity risk and performance of banking system", *Journal of Financial Regulation and Compliance*, Vol. 20 No. 2, pp. 182-195.
- As, Mahmoeddin. (2010). *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Audhya, Rahayu Kartika Dewi Putu. (2014). Pengaruh Perputaran Kas, LDR, dan CAR Terhadap Profitabilitas Pada LPD Desa Bondalem. *E-Jurnal Program*

Syarif Alamsyah, 2022

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020**

Universitas Pendidikan Indoenesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu



- Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, 3(1), h: 169- 182.
- Bank Indonesia (BI). (2015). Statistik Ekonomi dan Keuangan Indonesia (SEKI).
- Barth, J. R., Nolle, D. E., Phumiwasana, T., and Yago, G. (2003), "A Cross-Country Analysis of the Bank Supervisory Framework and Bank Performance," *Financial Markets, Institutions & Instruments*, Vol. 12, 67-120.
- Bielecki, T. R. & Rutkowski, M., (2002). *Credit Risk: Modeling, Valuation and Hedging*. New York: Springer-Verlag Berlin Heidelberg.
- Boahene, S. H., Dasah, J., & Agyei, S. K. (2012). Credit risk and profitability of selected banks in Ghana. *Research Journal of finance and accounting*, 3(7), 6-14.
- Booklet Perbankan Indonesia. (2016). Jakarta : Bank Indonesia.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2016). *Fundamental of financial management* (p. 29). Boston, MA: Cengage Learninglecki.
- Bursa Efek Indonesia, Tahun (2020) (diakses di <http://www.idx.co.id>).
- Buyuksalvarci, Ahmet., and Abdioglu, Hasan. (2011). Determinants of Capital Adequacy Ratio in Turkish Banks: A Panel Data Analysis. *African Journal of Business Management*, 5(27), pp: 11199-11209.
- Christaria, F., & Kurnia, R. (2016). The Impact of financial ratios, operational efficiency and non-performing loan towards commercial bank profitability. *Accounting and Finance Review (AFR) Vol*, 1(1).
- Darmawi, H. (2011). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dawood, U. (2014). Factors impacting profitability of commercial banks in Pakistan for the period of (2009-2012). *International Journal of Scientific and Research Publications*, 4(3), 1-7.
- Demirgüç-Kunt, A., and Huizinga, H. (1999), "Determinants of Commercial Bank Interest Margins and Profitability: Some International Evidence," *World Bank Economic Review*, Vol.13, 379-408.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen perbankan*.
- Djohanputro, B. (2008). *Manajemen Risiko Korporat*. Jakarta: PPM.
- Duffie, D., & Singleton, K. J. (2003). *Credit Risk*. Princeton New Jersey.
- Dwi Indah Putrianingsih dan Arief Yulianto. 2016. Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas. *Management Analysis Journal*. Volume V No.2 ISSN: 2252-6552.

- Ekinci, R., & Poyraz, G. (2019). The Effect of Credit Riskon Financial Performance of Deposit Banks In Turkey. 3rd World Conference on Technology, Innovation and Entrepreneurship (WOCTINE), 979-987.
- Fahrizal. (2014). Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa di Kecamatan Kuta Kabupaten Badung Periode 2010-2012. E-Jurnal Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, 3(10), h: 3067-3077.
- Farag, M., Harland, D., & Nixon, D. (2014). Bank capital and liquidity. In A. Bohn, & M. Elkenbracht-Huizing, *The Handbook of ALM in Banking: Interest Rates, Liquidity, and the Balance Sheet* (pp. 25-58). London: Incisive Media Investments Ltd.
- Gizaw, Million, et al. (2015). The Impact of Credit Risk on Profitability Performance on Commercial Banks in Ethiopia. *African Journal of Business Management*, Vol. 9 (2), pp 59-66.
- Gujarati, D. N. (2011). *Econometrics by example* (Vol. 1). New York: Palgrave Macmillan.
- Hanafi, Mamduh M. dan Halim, A (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta : Penerbit UPP STIM YKPN.
- Haneef, S., Rana, M. A., & Karim, Y. (2012). Impact Of Risk Management On Non-Performing Loans And Profitability Of Banking Sector Of Pakistan Hailey College Of Commerce University Of The Punjab Hafiz Muhammad Ishaq Federal Urdu University Of Arts , Science And Technology. *International Journal Of Business And Social Science*, 3(7), 307–315.
- Harahap, S. S., & Yusuf, M. (2010). *Akuntansi perbankan syariah*. LPFE Usakti.
- Harrison O & Joseph O. (2013) “Credit Risk Management and Profitability of Rural Banks in Brong Ahafo Region of Ghana.” *European Journal of Business and Management* Vol 5.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Integrated And Comprehensive Edition*. Jakarta : Grasindo.
- Hussain, A., Ihsan, A., & Hussain, J. (2016). Risk management and bank Performance in Pakistan. *NUML International Journal of Business & Management*, 11(2), 68-80.
- Iannotta, G., Nocera, G., Sironi, A., (2007). Ownership structure, risk and performance in the European banking industry. *Journal of Banking and Finance* 31 (7), 2127–2149.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Syarif Alamsyah, 2022  
**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL (Studi pada Perusahaan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2020**  
 Universitas Pendidikan Indoenesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

- Imani, A., & Pracoyo, A. (2018). Analysis of the effect of capital, credit risk, and liquidity risk on profitability in banks. *Jurnal Ilmu Manajemen & Ekonomika*, 10(2), 44-50.
- Indonesia, I. A. (2009). Standar Akuntansi Keuangan PSAK No. 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Ismail. (2009). Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi. Jakarta: Kencana.
- Jara-Bertin, M., Moya, J. A., & Perales, A. R. (2014). Determinants of bank performance: evidence for Latin America. *Academia Revista Latinoamericana de Administración*.
- Jenkinson, N. (2008). Strengthening regimes for controlling liquidity risk. Euro Money Conference on Liquidity and Funding Risk Management (p. 9). London: Bank of England.
- Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (2009). Specific knowledge and divisional performance measurement. *Journal of Applied Corporate Finance*, 21(2), 49-57.
- Jha, Suvita., and Hui, Xiaofeng. (2012). A Comparison of Financial Performance of Commercial Banks: A Case Study of Nepal. *African Journal of Business Management*, 6(25), pp: 7601-7611.
- Juanda, B. (2012). Junaidi. (2012). *Ekonometrika Deret Waktu: Teori dan Aplikasi*.
- Kasmir. (2013). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi pertama. Cetakan kedelapan. Rajawali Pers. Jakarta.
- Kolapo, T. Funso., Ayeni, R. Kolade., and Oke, M. Ojo. (2012). Credit Risk and Commercial Banks' Performance in Nigeria: A Panel Model Approach. *Australian Journal of Business and Management Research*, 2(2), pp: 31-38.
- Kosmidou, K., Tanna, S., and Pasiouras, F. (2005), "Determinants of Profitability of Domestic UK Commercial Banks: Panel Evidence from the Period 1995-2002," Money Macro and Finance (MMF) Research Group Conference.
- Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi*, Edisi Keempat. Jakarta: Erlangga, 2, 14.
- Kuncoro, Mudrajat, Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Edisi ke 2. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Kusuma, H. (2009). *Manajemen Produksi*. Yogyakarta: Andi.

- Laryea, E. (2016). Nonperforming Loans and Bank Profitability: Evidence from an Emerging Market. *African Journal of Economic and Management Studies*, Vol. VII, 462-481.
- Linh, D. H., & Trang, V. K. (2019). Impact of capital on profitability of banks: Evidence from Vietnamese commercial banks. *Journal of Economics and Business*, 2(2).
- Liu, H., & Wilson, J. O. (2010). The profitability of banks in Japan. *Applied Financial Economics*, 20(24), 1851-1866.
- Maharani, S. A., Slamet, A. R., & Rahman, F. (2020). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan NIM Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Tahun 2017-2019). 1997 (November 1997), 82–94.
- Mahardian, Pandu (2008). “Analisis Pengaruh Rasio CAR,BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap kinerja keuangan perbankan”. Progam magister manajemen. Universitas Diponegoro Semarang.
- Malhotra, N. K. (2010). *Marketing Research An Applied Orientation* (Edisi ke 6). Pearson. Georgia: Institute of Technology.
- Menicucci, E., dan G. Paolucci , (2016), "The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector", *Journal of Financial Reporting and Accounting*, Vol. 14 Iss 1.
- Mishkin, Frederic S. (2010). *The Economics of Money, Banking and Financial Markets* 9<sup>th</sup> Edition. Pearson Education.
- Muin, Sri Adrianti. (2017). “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Rentabilitas Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Periode 2011-2016”. *Jurnal Economic*. Volume 5, Nomor 2.
- Munawir, S. (2010). *Analisa Laporan Keuangan Edisi 4*. Penerbit Liberty, Yogyakarta.
- Muranaga, J., & Ohsawa, M. (2002). Measurement of liquidity risk in the context of market risk calculation. Working paper, Institute for Monetary and Economic Studies, Bank of Japan, Tokyo.
- Nikolaou, K. (2009). Liquidity (Risk) Concepts—Definitions and Interactions. ECB Working Paper Series No. 1008.
- Nurfitriani, I. (2021). The Influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) to Return On Asset (ROA) At the Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal At-Tamwil*, 3(1), 50–67.

- Ogboi, Charles, dan Okaro Kenneth Unuafe (2013). *Impact of Credit Risk Management and Capital Adequacy on the Financial Performance of Commercial Banks in Nigeria*. ISSN: 2306-367X, Vol.2, No.3, September 2013.
- Pandia, Frianto. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Penerbit Rineka Cipta.
- Peter, F. (2003). *Element of Financial Risk Manaement*. Elsevier Science (USA).
- Prasnanugraha, P. (2007). *Analisis Pengaruh Rasio-rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia (Studi Empiris Bank-bank Umum Yang Beroperasi Di Indonesia)*. Tesis Program Pasca Sarjana Magister Manajemen. Universitas Diponegoro.
- Prastiyaningtyas, Fitriani. (2010). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank*. Skripsi Universitas Diponegoro.
- Prawoto, B. (2017). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS Dan Eviews*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Rahman, R. A., & Isynuwardhana, D. (2019). *Pengaruh CAR, LDR dan NPL terhadap Profitabilitas pada Industri perbankan (Studi pada bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2017)*. e-Proceeding of Management : Vol.6, No.1.
- Reinhart, C., Rogoff, K. (2009). *This Time is Different*. Princeton University Press, Princeton.
- Rivai, H. V., Veithzal, A. P., & Idroes, F. N. (2007). *Bank and financial institution management*. Raja Grafindo Persada.
- Ruziqa, Achsan. (2013), "The Impact of Credit and Liquidity Risk on Bank Financial Performance: the Case of Indonesian Conventional Bank with Total Asset Above 10 trillion Rupiah", *International Journal of Economic Policy in Emerging Economies*, Vol. 6 (2), pp. 93 – 106.
- Sari, Ratna Candra dan Zuhrotun. (2006). "Keinformatifan Laba di Pasar Obligasi dan Saham Uji Liquidation Option Hypothesis". *Simposium Nasional Akuntansi 9*. Padang.
- Sarwindah, B. (2014). *Analisis Pengaruh Npl, Ldr Dan Bopo Terhadap Perubahan Laba Dengan Car Sebagai Variabel Intervening (Doctoral Dissertation, Stie Perbanas Surabaya)*.
- Setiawan, A., & Hermanto, B. (2017). *Comparative study: determinant on banking profitability between buku 4 and buku 3 bank in indonesia*. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 92-101.

- Siamat, D., Kusumawardhani, P. N., & Agustin, F. (2005). Manajemen lembaga keuangan: kebijakan moneter dan perbankan: dilengkapi UU no. 10 tahun 1998, UU no. 23 tahun 1999, UU no. 03 tahun 2004. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Simamora, H. (2000). Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis. Jakarta: Salemba Empat.
- Sufian, Fadzan dan Habibullah, Muzafar Shah. (2010). Developments in the Efficiency of the Thailand Banking Sector : a DEA Approach. International Journal of Development Issues, Bingley. Vol. 9, Iss. 3.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV.
- Tan, Y., Floros, C., & Anchor, J. (2017). The profitability of Chinese banks: impacts of risk, competition and efficiency. Review of Accounting and Finance.
- Thota, N. (2013). The determinants of commercial banks profitability in India.
- Tony Wijaya. (2013). Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis. Yogyakarta.
- Umar, H. (2011). Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis Edisi 2. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Umi, Narimawati., Sri Dewi, Anggadini., Linna, Ismawati. (2011), Penulisan Karya Ilmiah, Edisi Pertama, Genesis. Pondok Gede, Bekasi.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2005). Fundamentals of financial management. Pearson Education.
- 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 Unud, 5(5):2842 – 2870.
- Widyastuti, P. F., Aini, Nur. (2021). Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank (ROA) Tahun 2017-2019. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, 12(3).
- Yana Rohmana. (2013). Ekonometrika Teori dan Aplikasi dengan Eviews. Laboratorium Pendidikan Ekonomi dan Koperasi FPEB UPI. Bandung.