

No. Daftar FPEB: 0442/UN40.F7.S1/PK.05.01/2022

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen pada Program Studi Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia



Oleh:

Salsabila Anisa S.

1804163

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2022

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020**

Oleh
Salsabila Anisa S.
1804163

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Salsabila Anisa S.
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2022

Hak cipta dilindungi Undang-Undang.
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian.
Dengan dicetak ulang, di foto copy, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020**

Salsabila Anisa S.

NIM 1804163

Disetujui dan disahkan oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. Maya Sari, S.E., M.M.

NIP. 197107052002012001

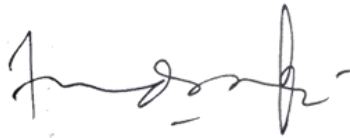
Dosen Pembimbing II



Budhi Pamungkas, S.E., M. Sc.

NIP. 198207072009121005

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Heny Hendrayati, S. IP., MM.

NIP. 197610112005012002

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2022

ABSTRAK

Salsabila Anisa S., 1804163. “Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2016-2020”. Dibawah bimbingan Dr. Mayasari, S.E., M.M. dan Budhi Pamungkas G., S.E., M.Sc.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh penurunan profitabilitas pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2016-2020. Tujuan penelitian ini adalah untuk menggambarkan risiko kredit dengan indikator *Non Performing Loan* (NPL), menggambarkan likuiditas dengan indikator *Loan To Deposit Ratio* (LDR), dan menggambarkan profitabilitas dengan menggunakan indikator *Return On Asset* (ROA), serta untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas terhadap Profitabilitas. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif dan verifikatif. Alat analisis yang digunakan diantaranya analisis regresi data panel, uji signifikansi regresi dan uji signifikansi koefisien regresi dengan bantuan program Eviews12. Data yang digunakan adalah data sekunder risiko kredit, likuiditas, dan profitabilitas. Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum konvensional yang terdaftar di BEI Periode 2016-2020, yaitu sebanyak 42 perusahaan . Teknik pengambilan data yang digunakan adalah *purposive sampling*, dengan sampel yang didapat yaitu sebanyak 39 perusahaan. Berdasarkan hasil dari analisis uji dapat diketahui bahwa risiko kredit berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, likuiditas berpengaruh positif terhadap profitabilitas, serta risiko kredit dan likuiditas secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Profitabilitas, Risiko Kredit, Likuiditas, Kinerja Keuangan Perbankan

ABSTRACT

Salsabila Anisa S., 1804163. “The Effect of Credit Risk and Liquidity on Profitability of Conventional Commercial Banks Listed on The Indonesia Stock Exchange for the Period of 2016-2020”. Under the guidance of Dr. Mayasari, S.E., M.M. and Budhi Pamungkas G., S.E., M.Sc.

This research is based on the decline in profitability of Conventional Commercial Banks Listed on The Indonesia Stock Exchange for the Period of 2016-2020. This study aims to describe credit risk using the Non Performing Loan (NPL) indicator, describe liquidity using the Loan To Deposit Ratio (LDR) indicator and describe profitability using the Return On Asset (ROA) indicator, as well as to determine the effect of Credit Risk and Liquidity on Profitability. The method used in this study is descriptive and verification. The analytical tools used include panel data regression analysis, regression significance test and regression coefficient significance test with the help of the Eviews12 program. The data used are secondary data on credit risk, liquidity, and profitability. The populations in this study are conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016-2020 period, as many as 42 companies. The data collection technique used is purposive sampling, with a sample of 39 companies. Based on the results of the test analysis, it can be seen that credit risk has a negative effect on profitability, liquidity has a positive effect on profitability, and credit risk and liquidity simultaneously affect profitability.

Keywords: Profitability, Credit Risk, Liquidity, Banking Financial Performance

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GRAFIK.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
BAB II KAJIAN TEORI.....	11
2.1 Kajian Teori.....	11
2.1.1 Bank	11
2.1.2 Kinerja Bank.....	17
2.1.2.1 Kinerja Keuangan.....	17
2.1.2.2 Analisis Tingkat Kesehatan Perbankan (Metode RGEC) 17	
2.1.3 Profitabilitas.....	27
2.1.4 Risiko Kredit.....	29
2.1.5 Likuiditas	35
2.1.6 Teori Intermediasi Keuangan	37
2.1.7 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	38
2.1.8 Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas	39
2.2 Penelitian Terdahulu	41
2.3 Kerangka Pemikiran	45
2.4 Paradigma Penelitian	47
2.5 Hipotesis.....	47

Salsabila Anisa S., 2022

PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016-2020

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

BAB III METODE PENELITIAN	49
3.1 Subjek dan Objek Penelitian	49
3.2 Metode dan Desain Penelitian	49
3.3 Operasional Variabel	50
3.4 Jenis, Sumber, dan Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	52
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	52
3.5 Populasi dan Sampel.....	52
3.6 Rancangan Analisis Data	55
3.6.1 Analisis Deskriptif	55
3.6.2 Analisis Regresi Data Panel	56
3.6.2.1 Uji Asumsi Klasik	57
3.6.2.2 Estimasi Pendekatan Regresi Data Panel	58
3.6.2.3 Analisis Regresi Data Panel	60
3.7 Uji Hipotesis.....	61
3.7.1 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F)	61
3.7.2 Uji Koefisien Determinasi (R Square)	62
3.7.3 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	62
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Hasil Penelitian.....	64
4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI	64
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian	90
4.1.2.1 Perkembangan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020	90
4.1.2.2 Perkembangan Likuiditas Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020	97
4.1.2.3 Perkembangan Profitabilitas Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2020	104
4.1.3 Analisis Hasil Statistik	111
4.1.3.1 Statistik Deskriptif	111
4.1.3.2 Analisis Regresi Data Panel	113

4.1.3.2.1 Pengujian Asumsi Klasik	113
4.1.3.2.1.1 Uji Linearitas	113
4.1.3.2.1.2 Uji Multikolinearitas	113
4.1.3.2.1.3 Uji Autokorelasi.....	114
4.1.3.2.1.4 Uji Heterokedastisitas	115
4.1.3.2.2 Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel.....	116
4.1.3.2.2.1 Uji Chow	116
4.1.3.2.2.2 Uji Hausman	117
4.1.3.2.2.3 Analisis Regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect</i>	118
4.1.3.3 Uji Hipotesis	119
4.1.3.3.1 Uji Keberartian Regresi (Uji F)	119
4.1.3.3.2 Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t)	121
4.2 Pembahasan.....	122
4.2.1 Gambaran Risiko Kredit dengan indikator NPL	122
4.2.2 Gambaran Likuiditas dengan indikator LDR	124
4.2.3 Gambaran Profitabilitas dengan indikator ROA	125
4.2.4 Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas terhadap Profitabilitas	126
4.2.4.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	127
4.2.4.2 Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas	128
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	131
5.1 Kesimpulan	131
5.2 Saran	132
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN	140

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Aset Sektor Keuangan di Bursa Efek Indonesia (BEI)	2
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat NPL.....	19
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat LDR	20
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	25
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	41
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	51
Tabel 3.2 Daftar Sampel yang Diteliti	54
Tabel 4.1 Profil Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI 2016-2020...	64
Tabel 4.2 Rata-rata NPL pada Bank umum konvensional yang terdaftar di BEI Periode 2016-2020.....	91
Tabel 4.3 Rata-rata LDR pada Bank umum konvensional yang terdaftar di BEI Periode 2016-2020.....	98
Tabel 4.4 Rata-rata ROA pada Bank umum konvensional yang terdaftar di BEI Periode 2016-2020.....	105
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif.....	111
Tabel 4.6 Tabel Uji Linearitas	113
Tabel 4.7 Tabel Uji Multikolinearitas.....	114
Tabel 4.8 Tabel Uji Autokorelasi	115
Tabel 4.9 Tabel Uji Heterokedastisitas	115
Tabel 4.10 Tabel Uji Chow	116
Tabel 4.11 Tabel Uji Hausman.....	117
Tabel 4.12 Model <i>Fixed Effect</i>	118
Tabel 4.13 Uji keberartian regresi (Uji F).....	120
Tabel 4.14 Uji keberartian koefisien regresi (Uji t).....	121

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 ROA pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020.....	4
Grafik 1.2 Rasio NPL pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020.....	7
Grafik 1.3 Rasio LDR pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020	9
Grafik 4.1 Rata-rata NPL (%) pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020.....	97
Grafik 4.2 Rata-rata LDR (%) pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020.....	104
Grafik 4.3 Rata-rata ROA (%) pada Bank Umum Konvensional Periode 2016-2020.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	46
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian	47

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, N. (2013). Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO, Dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI) Tahun 2009–2011. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan* , 14-25.
- Ali, M. (2006). *Manajemen Risiko (Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Anam, C. (2018). Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI (2012-2016). *Jurnal Bisnis dan Perkembangan Bisnis Vol. 2, No. 2* , 66-85.
- Arikunto, S. (2017). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ariyanti, N. P., Sukadana, I. W., & Suarjana, I. W. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), dan Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal EMAS Vol. 3, No. 1* , 229-239.
- Arthesa, A., & Handiman, E. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Ban*. Jakarta: PT Indeks Kelompok.
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Retrieved from bi.go.id.
- Bilgies, A. F. (2019). Analisis Sistem Pengendalian Kredit yang Efektif Guna Meningkatkan Profitabilitas. *Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri Vol. 4, No. 2* , 157-166.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2009). *Fundamentals of Financial Management, 12th Edition*. Mason: Cengage Learning.
- Chen, H. J., & Ling, G. T. (2016). How do Banks Make the Trade-offs among Risks? The Role of Corporate Governance. *Journal of Banking & Finance* , 1-59.
- Darmawi, H. (2011). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.

- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dewi, E. T., & Srihandoko, W. (2018). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Studi Kasus pada Bank BUMN Periode 2008 -2017. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan Vol. 6, No. 3* , 131-138.
- Dewi, L. E., Herawati, N. T., & Sulindawati, L. G. (2015). Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR, dan NPL Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2013). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi S1 UNDIKSHA*
- Ekananda, M. (2016). *Analisis Ekonometrika Data Panel, Edisi Kedua*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO Terhadap Profitabilitas Bank. *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call For Papers UNISBANK Ke-3*, (pp. 853-862). Semarang.
- Fernos, J. (2014). Analisis Perencanaan dan Pengendalian Kredit. *Jurnal KBP* , 38-73.
- Frianto, P. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gizaw, M., Kabede, M., & Selvaraj, S. (2015). The Impact of Credit Risk On Profitability Performance of Commercial Banks in Ethiopia. *African Journal of Business Management* , 59-66.
- Gurley, J. G., & Shaw, E. S. (1960). *Money in a theory of finance*. Brookings.
- Handayani, W. (2017). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Tingkat Bunga Terhadap ROA. *Jurnal SIKAP* , 157-163.
- Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., et al. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen Vol 4 ,No.1* , 67-82.

- Hasibuan, M. S. (2007). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Hasibuan, S. W., Misno, A., Jayanti, A., Sholahuddin, M., Mubarrok, U. S., Wahab, A., et al. (2021). *Metodologi Penelitian Bidang Muamalah, Ekonomi Dan Bisnis*. Bandung: Penerbit Media Sains Indonesia.
- Hassan, M. K., & Bashir, A. H. (2002). Determinants of Islamic Banking Profitability. *ERF paper, International Journal* .
- Hermi, T., & Wufron. (2017). Aspek Permodalan, Kualitas Aset, Manajemen, Efisiensi, Likuiditas Dan Sensitivitas Risiko Pasar Dalam Menentukan Kinerja Keuangan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Wacana Ekonomi* , 001-012.
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan - Integrated and Comprehensive Edition*. Jakarta: Grasindo.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2019). *Hukum Bisnis dan Perpajakan, Edisi 1*. Jakarta Pusat: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Manajemen Risiko 1 (Mengidentifikasi Risiko Pasar, Operasional, dan Kredit Bank)*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Komite Nasional Kebijakan Governance. (2019). *Pedoman Umum Governansi Korporat Indonesia*. Jakarta: Komite Nasional Kebijakan Governance.
- Kuncoro, M. d. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi, Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE Universitas Gajah Mada.
- Lestari, S. M., & Widyawati, N. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return On Asset Pada Perusahaan Perbankan di BEI. *Jurnal Ilmu & Riset Manajemen, Vol. 3, No. 3* , 1-16.
- Lolang, E. (2014). Hipotesis Nol dan Hipotesis Alternatif. *Jurnal Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Vol. 3, No. 3* , 685-695.

- Majidi, Z. (2017). Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing Di BEI (2014-2016). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi* , 100-114.
- Marlina, D., & Sari, E. N. (2009). Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Leverage Terhadap Return Saham. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis, Vol. 9, No. 1* , 80-105.
- Marnoko. (2011). Pengaruh Non Performing Loan dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Publik* , 1-25.
- Munawir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Murdiyanto, E. (2020). *Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press.
- Nadi, L. (2016). Analisis Pengaruh CAR, NPL dan NIM terhadap Profitabilitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang* , 958-977.
- Naja, D. (2007). *Bank Hijau: Kebijakan Kredit yang Berwawasan Lingkungan*. Yogyakarta: MedPress.
- Negara, I. P., & Sujana, I. K. (2014). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Penyaluran Kredit dan Non Performing Loan Pada Profitabilitas. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, Vol. 9, No. 2* , 325-339.
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Pertiwi, L., & Susanto, L. (2019). Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi, Volume I No. 2* , 282-291.
- Pratama, I. P., Yuesti, A., & Bhegawati, D. A. (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. *Karya Riset Mahasiswa Akuntansi Vol. 1, No. 1* , 373-381.
- Priyatno, D. (2010). *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Media Kom.

- Purnomolastu. (2016). *Mengungkap Praktek Perbankan Dibalik Kerahasiaan Bank*. Surabaya: PT Revka Petra Media.
- Rahman, R. A., & Isyuardhana, 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* , 622-633.
- Rasbin, Ginting, A. M., Mauleny, A. T., Sayekti, N. W., Lisnawati, & Satya, V. E. (2015). *Peran Sektor Keuangan terhadap Perekonomian Indonesia*. Jakarta: Pusat Pengkajian, Pengolahan Data dan Informasi (P3DI).
- Ridha, N. (2017). Proses Penelitian, Masalah, Variabel dan Paradigma Penelitian. *Jurnal Hikmah, Volume 14, No. 1* , 62-70.
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai, V., Idroes, F. N., & Veithzal, A. P. (2007). *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Riyadi, S. (2006). *Banking Assets and Liability Management (Third Edition)*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sari, T. M., Syam, D., & Ulum, I. (2012). Pengaruh Non Performing Loan Sebagai Dampak Krisis Keuangan Global Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan. *Jurnal Akuntansi & Investasi Vol. 13 No. 2* , 83-98.
- Scholtens, B., & Wensveen, D. V. (2003). *The Theory of Financial Intermediation: An Essay On What It Does (Not) Explain*. *SUERF*. Vienna.
- Setiadi, P. B. (2010). Analisis Hubungan Spread of Interest Rate, Fee Based Income dan Loan to Deposit Ratio dengan Return On Asset Pada Perbankan Di Jawa Timur. *Jurnal Mitra Ekonomi dan Manajemen Bisnis* .
- Silfi, A. (2016). Pengaruh Pertumbuhan Laba, Struktur Modal, Likuiditas dan Komite Audit Terhadap Kualitas Laba. *Jurnal Valuta Vol. 2, No. 1* , 17-26.

- Soliha E., T. (2002). Pengaruh Kebijakan Hutang Terhadap Nilai Perusahaan Serta Beberapa Faktor yang Memengaruhinya. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi* 9 (2) , 149-163.
- Suciaty, A., Haming, M., & Alam, N. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR Terhadap ROA Pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *CESJ : Center of Economic Student Journal*. Vol. 2. No. 3 , 58-74.
- Sudarmanto, E., Astuti, Kato, I., Basmar, E., Simarmata, H. M., Yuningsih, et al. (2021). *Manajemen Risiko Perbankan*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suryo, M. G., Rahayu, S., & Nurbaiti, A. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Tingkat Bunga Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *e-Proceeding of Management : Vol.3, No.3* , 3450-3457.
- Syamsuddin. (2013). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Net Interest Margin (NIM) Terhadap Profitabilitas (ROA). *Business & Management Journal, Volume 10, No. 1* , 1-14.
- Syamsuddin, L. (2009). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Ulfa, R. (2021). Variabel Penelitian dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan dan Keislaman* , 342-351.
- Wijaya, H. (2018). *Analisis Data Kualitatif Ilmu Pendidikan Teologi*. Makassar: Sekolah Tinggi Theologia Jaffray.
- Yanuardin, & Siregar, S. (2020). Studi Literatur Manajemen Risiko-Risiko Hukum. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS)*, (pp. 545-548). Medan.
- Yusuf, A. M. (2017). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan Edisi Pertama*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.