

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN PERSAINGAN USAHA TERHADAP
PROFITABILITAS BANK KONVENSIIONAL DI INDONESIA PADA MASA
PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh:

Vika Lusmias triana

1801277

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

BANDUNG

2022

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN PERSAINGAN USAHA TERHADAP
PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA PADA MASA
PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Oleh:

Vika Lusmiasriana

1801277

Telah disetujui dan disahkan oleh:

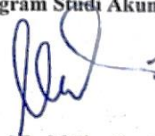
Pembimbing,



Dr. Toni Heryana, S.Pd., MM., CRA., CRP
NIP. 19780627 200312 1 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., ERMCP., CSRS
NIP. 19820123 200501 2 002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN PERSAINGAN USAHA TERHADAP PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI COVID-19**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Bandung, Agustus 2022

Yang membuat pernyataan,

Vika Lusmiastriana

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya. Sehingga penulis diberikan kemudahan dan kelancaran dalam proses penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RISIKO KREDIT DAN PERSAINGAN USAHA TERHADAP PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL PADA MASA PANDEMI COVID-19”** tepat pada waktunya. Terima kasih penulis sampaikan kepada nenek tercinta, Ibu Siti Djulaeha yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam proses penyusunan skripsi, serta kedua orang tua saya Ibu Elisa Sulastri dan Bapak Ivan Hadianto yang senantiasa selalu memberi dukungan baik moril maupun materil dan saran. Serta kepada Bapak Dr. Toni Heryana.,S.Pd., MM., CRA., CRP selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan saran, arahan dan bimbingan serta motivasi dalam proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

Tentunya dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari arahan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis mengucapkan rasa hormat kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Eeng Ahman, MS. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis;
2. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS. selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dukungan selama kegiatan perkuliahan;
3. Ibu Dr. Rozmita Dewi Yuniarti, S.Pd., M.Si., CSRS., CSP., ChFI. selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan, bimbingan, dan saran serta motivasi kepada penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia;
4. Bapak Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA, Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM, dan Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI. selaku dosen penelaah yang telah memberikan saran, arahan, dan bimbingan dalam penyusunan skripsi;

5. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama penulis menempuh kegiatan perkuliahan;
6. Renta Enzelika, sahabat seperjuangan dalam proses pengerjaan skripsi;
7. Kepada Afifah Nurfu'adah, Fanni Ardesya, Gita Raihan Safitri, Riska Mardiani Putri, Safira Azzahra, Saviana Andjani Musofwan, Ulfa Hasya Yulia, dan Zahra Balqis Hidayat, sahabat seperjuangan yang telah memberikan support kepada penulis sehingga membuat masa perkuliahan menjadi menyenangkan;
8. Syifa Muthia Ainin, teman seperjuangan dalam proses pengerjaan skripsi;
9. Seluruh teman seperjuangan Akuntansi UPI 2018.

Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis, semoga segala kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan menjadi amalan baik dan dibalas oleh Allah SWT.

Bandung, Agustus 2022

Vika Lusmias triana

ABSTRAK

PENGARUH RISIKO KREDIT DAN PERSAINGAN USAHA TERHADAP PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI COVID-19.

Oleh:

Vika Lusmias triana

1801277

Dosen Pembimbing:

Dr. Toni Heryana., S.Pd., MM., CRA., CRP

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari risiko kredit menggunakan indikator *Non Performing Loan (NPL)* dan persaingan usaha menggunakan indikator Indeks Lerner terhadap profitabilitas perbankan. Teknik pemilihan sampel yang digunakan adalah sampel jenuh dimana seluruh anggota populasi dijadikan sampel penelitian sebanyak 94 perbankan konvensional yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2020-2021. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan dengan teknik dokumentasi. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi menggunakan data panel dan uji koefisien determinasi. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa risiko kredit menggunakan indikator *NPL* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas perbankan dan persaingan usaha berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Kata Kunci. Risiko Kredit, Persaingan Usaha, Profitabilitas

ABSTRACT

***THE EFFECT OF CREDIT RISK AND BUSINESS COMPETITION ON
THE PROFITABILITY OF CONVENTIONAL BANKS IN INDONESIA
DURING THE COVID-19 PANDEMI***

Author:

Vika Lusmias triana

1801277

Supervisor:

Dr. Toni Heryana., S.Pd., MM., CRA., CRP

This riset objective to determine the effect of credit risk using the Non-Performing Loan (NPL) indicator and business competition using the Lerner Index indicator on banking profitability. The sample selection technique used is a saturated sample where all members of the population are used as research samples as many as 94 conventional banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2020-2021 period. The data used is secondary data in the form of annual financial reports with documentation techniques. Hypothesis testing is done by using regression analysis using panel data and testing the coefficient of determination. The results of hypothesis testing show that credit risk using the NPL indicator has a negatif effect on banking profitability and business competition has a positif effect on the profitability of banks registered with the Financial Services Authority (OJK).

Keywords. Credit Risk, Business Competition, Profitability

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	5
DAFTAR TABEL.....	9
DAFTAR GAMBAR	10
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Teori Risiko	Error! Bookmark not defined.
2.2 Teori Intermediasi.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Bank	Error! Bookmark not defined.
2.4 Risiko Kredit.....	Error! Bookmark not defined.
2.5 NPL (<i>Non Performing Loan</i>).....	Error! Bookmark not defined.
2.5 Persaingan Usaha Perbankan	Error! Bookmark not defined.
2.6 Profitabilitas	Error! Bookmark not defined.
2.7 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas	Error! Bookmark not defined.
2.8 Pengaruh Persaingan Terhadap Profitabilitas	Error! Bookmark not defined.
2.9 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.8 Kerangka Berpikir.....	Error! Bookmark not defined.
2.9 Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2 Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Pendekatan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Definisi dan Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Populasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.

3.5	Jenis dan Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.1	Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.5.2	Sumber Data Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.6	Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.6.2	Analisis Regresi Data Panel.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2.1	Pemilihan Model Estimasi	Error! Bookmark not defined.
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.3.1	Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
3.6.3.2	Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
3.6.4	Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
3.6.5.1	Uji t (Parsial).....	Error! Bookmark not defined.
3.6.5	Koefisien Determinasi (R^2).....	Error! Bookmark not defined.
3.6.5.1	Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		Error! Bookmark not defined.
4.1	Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1	Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.1.3	Penentuan Model Regresi Data Panel.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.4	Analisis Regresi Data Panel.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.5	Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.6	Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.6.1.1	Uji t (Parsial).....	Error! Bookmark not defined.
4.6.1.2	Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
4.2	Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2	Pengaruh Persaingan Usaha Terhadap Profitabilitas	Error! Bookmark not defined.
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN		Error! Bookmark not defined.
5.1	Simpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
5.3	Saran	Error! Bookmark not defined.

5.3.1	Perusahaan Perbankan	Error! Bookmark not defined.
5.3.2	Penelitian Selanjutnya.....	Error! Bookmark not defined.
	DAFTAR PUSTAKA	11
	LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Kategori NPL	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 2	Hasil Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 1	Tabel Operasional Variabel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2	Kriteria Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 3	Daftar perusahaan yang menjadi sampel penelitian...	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1	Deskripsi Variabel 2020	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2	Deskripsi Variabel 2021.	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3	Uji Chow	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4	Uji Hausman	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5	Uji Lagrange Multiplier	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6	Random Effect	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7	Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8	Uji Heteroskedastisitas.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9	Uji t	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 11	Koefisien Determinasi.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Perkembangan Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2017-2021	Error! Bookmark not defined.
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1 Jumlah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2020-2021	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrohman, Fitrianiingsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return On Assets (Roa) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 1(01), 125–132.
- Agus Astapa, I. G., Suwardika, G., & Suniantara, I. K. P. (2018). Analisis Data Panel Pada Kinerja Reksadana Saham. *Jurnal Varian*, 1(2), 59–69. <https://doi.org/10.30812/Varian.V1i2.72>
- Aji, T. W., Susyanti, J., & Slamet, A. R. (2016). Pengaruh Suku Bunga Kredit, Risiko Kredit Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Bei Tahun 2013-2016). *Jurnal Ekonomi*, 116–130.
- Akuntansi, J., Bisnis, M., Pada, P., Bunn, B., Dewi, J., No, S., & Timur, J. (2018). *Program Studi Akuntansi , Akademi Manajemen Keuangan Bsi Jakarta*. 6(1), 11–18.
- Andespa, R. (2016). Studi Perbandingan Kualitas Pelayanan Industri Perbankan Syariah Dengan Konvensional. *Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 1(1), 77–91. <https://journal.febi.uinib.ac.id/index.php/almasraf/article/view/26>
- Astria, S. W., Akhbar, R. T., Apriyanti, E., & Tullah, D. S. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas Dan Leverage Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Akuntansi*, 10(2), 387–401. <https://doi.org/10.37932/Ja.V10i2.437>
- Bunga, T., Bank, P., & Inflasi, D. A. N. (2019). *Analisa Pengaruh Pertumbuhan*

Kredit, Jenis Kredit, Tingkat Bunga Pinjaman Bank Dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah. 11(1), 1–12.
<https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i1.1325>

Chosyali, A., & Sartono, T. (2019). Optimalisasi Peningkatan Kualitas Kredit Dalam Rangka Mengatasi Kredit Bermasalah. *Law Reform*, 15(1), 98.
<https://doi.org/10.14710/Lr.v15i1.23357>

Cristina, K. M., & Artini, L. G. S. (2018). Pengaruh Likuiditas, Risiko Kredit, Dan Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada Bpr. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(6), 3353–3383.

Dana, P., Ketiga, P., Modal, K., Kredit, R., Suku, D. A. N., & Kredit, B. (2014). *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana , Bali , Indonesia. 1, 27–37.*

Dayana, P., & Untu, V. N. (2019). Analisis Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Operasional Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia Periode 2012-2017. *Jurnal Emba: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 3798–3807.

Devi, S., Budiasih, I. G. N., & Badera, I. D. N. (2017). Pengaruh Pengungkapan Enterprise Risk Management Dan Pengungkapan Intellectual Capital Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 14(1), 20–45. <https://doi.org/10.21002/jaki.2017.02>

Dewi, E. T., & Srihandoko, W. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 6(3), 131–138. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v6i3.294>

Dwihandayani, D. (2016). Analisis Kinerja Non Performing Loan (Npl) Perbankan Di Indonesia Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Npl. *Jurnal Akuntansi*, 100, 265–274.

Ekonomi, F., & Dahlan, U. A. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal , Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Otomotif Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 10(1), 1–11.

- Eng, T. S. (2013). Pengaruh Nim, Bopo, Ldr, Npl & Car Terhadap Roa Bank Internasional Dan Bank Nasional Go Public Periode 2007 – 2011. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 1(3), 153–167. <https://Online-Journal.Unja.Ac.Id/Jmbp/Article/View/1473>
- Fajar Kurniawan. (2019). Dampak Risiko Dan Persaingan Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1–19.
- Fatoni, A., & Sidiq, S. (2019). Analisis Perbandingan Stabilitas Sistem Perbankan Syariah Dan Konvensional Di Indonesia. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 11(2), 179–198. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v11i2.1350>
- Hafidz, J., & Astuti, R. I. (2013). Tingkat Persaingan Dan Efisiensi Intermediasi Perbankan Indonesia. *Working Paper Bank Indonesia*, 3, 1–50.
- Hidayat, W. W. (2018). *Pengaruh Profitabilitas , Leverage Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Penghindaran Pajak : Studi Kasus*. 3(1), 19–26.
- Ilmiah, A., Anisa, P., Islamia, W., Tinggi, S., & Ekonomi, I. (2016). *Pengaruh Risiko Kredit , Profitabilitas , Loan To Deposit Ratio , Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan Ukuran Bank Terhadap Kecukupan Modal Bank*.
- Johan Bhimo Sukoco. (2020). Jurnal Mitra Manajemen (Jmm Online). *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(11), 1558–1572. <http://E-Jurnalmitramanajemen.Com/Index.Php/Jmm/Article/View/125/69>
- Kredit, P. R., Modal, K., & Prasetyo, D. A. (2015). *Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali-Indonesia Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali-Indonesia Lembaga Keuangan Merupakan Aset Yang Sangat Penting Dalam . 4(9), 2590–2617*.
- Kumaralita, P. W., & Purwanto, A. (2019). *Profitabilitas*. 8, 1–13.
- Lidyawati, L. (2020). Laba Akuntansi Dan Arus Kas Pengaruhnya Pada Return

- Saham (Studi Pada Perusahaan Industri Barang Konsumsi Di Bei Periode 2015-2019) Abstrak. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 2, 200–213.
- Mosey, A. C., Tommy, P., Untu, V., Ekonomi, F., & Manajemen, J. (2016). *The Effect Of Market Risk And Credit Risk On Profitability In Commercial*. 6(3), 1338–1347.
- Nadillah, K., & Muniarty, P. (2021). Pengaruh Risiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Listing Di Bei Periode 2015-2019. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(2), 228–237. <https://doi.org/10.21831/Nominal.V10i2.39829>
- Nandadipa, S. (2010). Analisis Pengaruh Car, NPL, Inflasi, Pertumbuhan Dpk, Dan Exchange Rate Terhadap Ldr (Studi Kasus Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2004 – 2008). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*.
- Nur Rantika Octavia, G. S. M. (2022). Pengaruh Risiko Inflasi , Risiko Kredit (NPL) Dan (Roa) Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Pendidikan, Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1).
- Ojk. (2020). *Pojk Nomor 48 / Pojk . 03 / 2020 Tentang Perubahan Atas Pojk Nomor 11 / Pojk . 03 / 2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Covid-19 Departe*.
- Pangestuti, D. C. (2020). Regresi Data Panel : Profitabilitas , Pertumbuhan Aktiva , Dan Solvabilitas Terhadap Kebijakan Dividen Corresponding Author : Aktiva , Dan Solvabilitas Terhadap Kebijakan Dividen. *Jurnal Akuntansi*.
- Perbankan, I., Terhadap, S., Ekonomi, P., & Rizki, M. P. (2015). *Intermediasi Perbankan Syariah Terhadap*. 2, 42–55.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (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>
- Prasetyaningrum, D. A. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Persaingan Antar Bank Terhadap Stabilitas Perbankan Di Indonesia. *Artikel Srkipi*.

- Pratiwi, K. N. C., & Suryantini, N. P. S. (2018). Pengaruh Risiko Bank Terhadap Profitabilitas Bank Bpr Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(7), 3886. <https://doi.org/10.24843/Ejmunud.2018.V07.I07.P16>
- Priono. (2019). Analisis Perbedaan Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*.
- Putra, Aditya Mahendra, & Pangestuti, Irene Rini Demi. (2019). Pengaruh Struktur Pasar, Kompetisi, Diversifikasi, Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Dengan Bank Size Sebagai Variabel Kontrol (Studi Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Diponegoro Journal Of Management*, 8(1), 117–125.
- Rahmadeni, & Wulandari, N. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inflasi Pada Kota Metropolitan Di Indonesia Dengan Menggunakan Analisis Data Panel. *Jurnal Sains Matematika Dan Statistika*, 3(2), 34–42.
- Rahmatullah, B., Ahmad, I. S., & Rahayu, S. P. (2020). Pemodelan Harga Saham Sektor Konstruksi Bangunan, Properti Dan Real Estate Di Jii 70 Tahun 2013-2018 Menggunakan Regresi Data Panel (Fem Cross-Section Sur). *Jurnal Sains Dan Seni Its*, 8(2). <https://doi.org/10.12962/J23373520.V8i2.44380>
- Rera, D. L. (2022). Jurnal Riset Akuntansi Dan Perbankan Volume 16 Nomor 1 , Februari 2022 Hal 597-608 Issn 2088-5008 Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening Inflasi Dan (Profitability As A Intervening Variables Of Inflation And Rupiah Exchange Rate On Sharia Stock Pric. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 16(1), 597–608.
- Risfandy, T., Husa, P. P., & Asrihapsari, A. (2016). Daya Saing Bank Syariah Di Sebuah Negara Religius: Temuan Empirik Dari Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 20(2), 282–291. <https://doi.org/10.26905/Jkdp.V20i2.360>
- Ronaldo, E. (2017). *Tirtayasa Ekonomika Vol. 12, No 1, April 2017. 12(1)*.
- Sante, Z. V, Murni, S., Tulung, J. E., Kredit, P. R., Likuiditas, R., Risiko, D. A. N., & Ekonomi, F. (2021). *Lq45 , Buku Iii Dan Buku Iv Periode 2017-2019 The*

Effect Of Credit Risk , Liquidity Risk And Operational Risk On The Profitability Of Banking Companies Listed In Lq45 , Buku Iii And Buku Iv Period Jurnal Emba Vol . 9 No . 3 Juli 2021 , Hal . 1451 - 1462. 9(3), 1451–1462.

Sari, G. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Bank Umum Di Indonesia (Periode 2008.1 – 2012.2). *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(3), 931–941.

Setiawan, S. (2018). *Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar*. 6(2), 1–17.

Sihite, W. (2018). Analisis Tingkat Kompetisi Dan Stabilitas Perbankan Pada Asean-5. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*. [Http://Repository.Ub.Ac.Id/163899/#](http://Repository.Ub.Ac.Id/163899/#)

Siringoringo, R. (2012). Karakteristik Dan Fungsi Intermediasi Perbankan Di Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 15(1), 61–83. [Https://Doi.Org/10.21098/Bemp.V15i1.57](https://doi.org/10.21098/Bemp.V15i1.57)

Sitorus, Y. M., & Yuliana, L. (2018). Penerapan Regresi Data Panel Pada Analisis Pengaruh Infrastruktur Terhadap Produktifitas Ekonomi Provinsi-Provinsi Di Luar Pulau Jawa Tahun 2010-2014. *Media Statistika*, 11(1), 1–15. [Https://Doi.Org/10.14710/Medstat.11.1.1-15](https://doi.org/10.14710/Medstat.11.1.1-15)

Sofyan, M. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Di Provinsi Jawa Timur. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 3(1), 63. [Https://Doi.Org/10.33603/Jibm.V3i1.2093](https://doi.org/10.33603/Jibm.V3i1.2093)

Subiyanti, S., & Zannati, R. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 2(3), 127–136. [Https://Doi.Org/10.36407/Jmsab.V2i3.93](https://doi.org/10.36407/Jmsab.V2i3.93)

Suciani, T., Lasmanawati, E., & Rahmawati, Y. (2018). Pemahaman Model Pembelajaran Sebagai Kesiapan Praktik Pengalaman Lapangan (Ppl) Mahasiswa Program Studi Pendidikan Tata Boga. *Media Pendidikan, Gizi, Dan Kuliner*, 7(1), 76–81.

Sudiyatno, B., & Fatmawati, A. (2013). Pengaruh Risiko Kredit Dan Efisiensi

- Operasional Terhadap Kinerja Bank (Studi Empirik Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 9(1), 73–86.
- Sugianto, T. H. (2020). *Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi: Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa ...*. [Http://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id/19546/%0ahttp://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id/19546/1/15510042.Pdf](http://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id/19546/%0ahttp://Etheses.Uin-Malang.Ac.Id/19546/1/15510042.Pdf)
- Sukma, N., Saerang, I. S., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori Buku 2 Periode 2014-2017. *Jurnal Emba: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 2751–2760.
- Umum, B., Perkreditan, B., & Dari, R. (2016). *Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun. 1(1)*.
- Warno, & Farida, D. N. (2017). Kompetisi Net Interest Margin (Nim) Perbankan Indonesia : Bank Konvensional Dan Syariah. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 14(2), 143–162.
- Yadnya, I. P. (2017). *Rentabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana (Unud), Bali , Indonesia Berdasarkan Undang-Undang (Uu) Perbankan No . 7 Tahun 1992 Sebagaimana Telah Diubah Dengan Uu No . 10 Tahun 1998 , Disebutkan Bahwa Be. X(X), 1–30.*
- Yanti, T. A. (2020). Analisis Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Sumatera Utara. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 1(2), 93–99. [Https://Ejurnal.Seminar-Id.Com/Index.Php/Ekuitas/Article/View/103](https://Ejurnal.Seminar-Id.Com/Index.Php/Ekuitas/Article/View/103)
- Yasman, R., & Afriyeni, A. (2019). Prosedur Pemberian Kredit Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Jorong Kampung Tengah (Jkt) Pariaman Cabang Padang. *Jurnal Eksis*, 7, 1–9.

Yuliana, Y., & Kristiana, V. (2021). Ilomata International Journal Of Management (Ijkm) Ilomata International Journal Of Management (Ijkm). *Ilomata International Journal Of Management (Ijkm)*, 2(1), 51–55.

Yuliara, I. M. (2016). Modul Regresi Linier Sederhana. *Universitas Udayana*, 1–10.

https://simdos.unud.ac.id/uploads/file_pendidikan_1_dir/3218126438990fa0771ddb555f70be42.pdf