

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) PERIODE 2017 - 2021**



POLITEKNIK NEGERI BALI

NAMA : PUTU GYAN KENANGA SUKMA SARI
NIM : 1915644060

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)
PERIODE 2017 – 2021**

**Putu Gyan Kenanga Sukma Sari
1915644060**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi saat ini tidak lepas dari peranan perbankan yang sangat vital. Namun, profitabilitas pada perusahaan perbankan dari tahun 2017 – 2021 mengindikasikan tren yang cenderung menurun. Tren ini tentunya akan menjadi suatu sinyal bagi bank untuk selalu waspada dalam menghadapi risiko yang timbul. Risiko kredit merupakan salah satu risiko yang dapat memengaruhi profitabilitas sebab semakin tinggi risiko kredit maka semakin besar pula jumlah kredit bermasalah alhasil memengaruhi terhadap penurunan profitabilitas perbankan. Selain itu, peningkatan risiko operasional mengindikasikan bahwa bank pada saat memanfaatkan sumber daya untuk kegiatan operasionalnya kurang efisien alhasil berdampak pada penurunan profitabilitas. Maka dari itu, riset ini mempunyai tujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit dan risiko operasional baik secara parsial maupun simultan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan.

Jenis riset berikut ialah penelitian kuantitatif asosiatif dengan menganalisis data sekunder yakni laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017 - 2021. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling* alhasil mendapatkan sampel ada 100 laporan keuangan dengan 20 perusahaan perbankan yang memenuhi kriteria. Teknik analisis yang dipakai di riset ini yakni uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dan uji autokorelasi, serta uji hipotesis yang terdiri dari analisis regresi linear berganda, uji statistik t, uji statistik F, dan uji koefisien determinasi. Teknik analisis data memakai bantuan *software* SPSS versi 29 *for windows*.

Hasil penelitian mengindikasikan bahwa risiko kredit maupun risiko operasional baik secara parsial maupun simultan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017 -2021.

Kata kunci: risiko kredit, risiko operasional, profitabilitas, perbankan, BEI

**THE EFFECT OF CREDIT RISK AND OPERATIONAL RISK ON
PROFITABILITY IN BANKING COMPANIES LISTED ON THE
INDONESIA STOCK EXCHANGE (BEI)
FOR THE PERIOD 2017 – 2021**

**Putu Gyan Kenanga Sukma Sari
1915644060**

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRACT

The current economic development cannot be separated from the vital role of banking. However, the profitability of banking companies proxied by Return on Assets (ROA) from 2017 - 2021 shows a downward trend. This trend will certainly be a signal for banks to always be vigilant in dealing with the risks that arise. One of the risks that can affect profitability is credit risk because the higher the credit risk causes the number of non-performing loans to increase, thus affecting the decline in banking profitability. In addition, an increase in operational risk indicates that the bank when utilizing resources for its operational activities is less efficient so that it has an impact on reducing profitability. This study aims to determine the effect of credit risk and operational risk both partially and simultaneously on profitability in banking companies.

This type of research is associative quantitative research. This study analyzes secondary data, namely the financial statements of banking companies listed on the IDX for the period 2017 - 2021. Sampling was carried out using purposive sampling technique so as to get a sample of 100 financial reports with 20 banking companies that met the criteria. The analysis technique used in this study is the classical assumption test consisting of normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and autocorrelation test, as well as hypothesis testing consisting of multiple linear regression analysis, t statistical test, F statistical test, and determination coefficient test. The data analysis technique uses the help of SPSS software version 29 for windows.

The results showed that credit risk and operational risk both partially and simultaneously had a negative and significant effect on profitability in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2017-2021.

Keywords: credit risk, operational risk, profitability, bank, IDX

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA (BEI) PERIODE 2017 - 2021**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi Akuntansi
Manajerial Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : PUTU GYAN KENANGA SUKMA SARI
NIM : 1915644060**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2023**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Putu Gyan Kenanga Sukma Sari
NIM : 1915644060
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017 - 2021
Pembimbing : I Made Sudana, SE., M.Si
Luh Mei Wahyuni, SE.,MMA
Tanggal Uji : 18 Agustus 2023

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 29 Juli 2023



Putu Gyan Kenanga Sukma Sari

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017 - 2021


DIAJUKAN OLEH:


NAMA : PUTU GYAN KENANGA SUKMA SARI
NIM : 1915644060

Telah disetujui dan diterima dengan Baik oleh:

DOSEN PEMBIMBING I

DOSEN PEMBIMBING II


I Made Sudana, SE., M.Si
NIP. 196112281990031001


Luh Mei Wahyuni, SE., MMA
NIP. 196405011990032001

JURUSAN AKUNTANSI

KETUA



SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2017 - 2021

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:

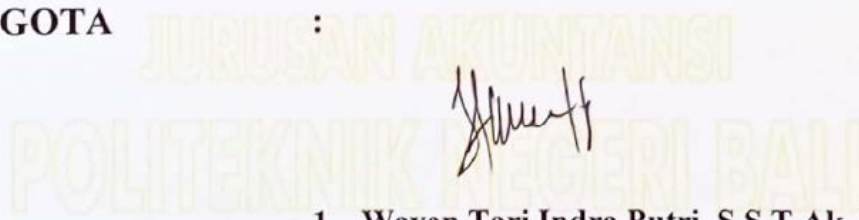
Tanggal 18 Bulan Agustus Tahun 2023

PANITIA PENGUJI

KETUA :



ANGGOTA :



1. Wayan Tari Indra Putri, S.S.T.Ak., M.Si
NIP 199212272019032027

2. Drs. I Made Wihana, MSc., ST.
NIP 196406241990031002

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. I Nyoman Abdi, SE., M.eCom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali.
2. I Made Sudana, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali.
3. Cening Ardina, SE. M. Agb, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. I Made Sudana, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.

5. Luh Mei Wahyuni, SE.,MMA, selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini.
6. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
7. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Badung, 29 Juli 2023

Penulis

JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan	i
Abstrak	ii
<i>Abstract</i>	iii
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah	v
Halaman Persetujuan	vi
Halaman Penetapan Kelulusan	vi
Halaman Penetapan Kelulusan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xii
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Batasan Masalah.....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	6
A. Kajian Teori.....	6
B. Kajian Penelitian yang Relevan.....	11
C. Kerangka Pikir.....	20
D. Hipotesis Penelitian.....	23
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	28
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
D. Variabel Penelitian dan Definisi.....	30
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	33

F. Validitas dan Reliabilitas Instrumen	33
G. Teknik Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Deskripsi Hasil Penelitian	40
B. Hasil Uji Hipotesis	43
C. Pembahasan.....	50
D. Keterbatasan Penelitian	52
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	54
A. Simpulan	54
B. Implikasi.....	54
C. Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN-LAMPIRAN	60



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian	30
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	41
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas	45
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	46
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji t	47
Tabel 4.7 Hasil Uji F	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	49



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI

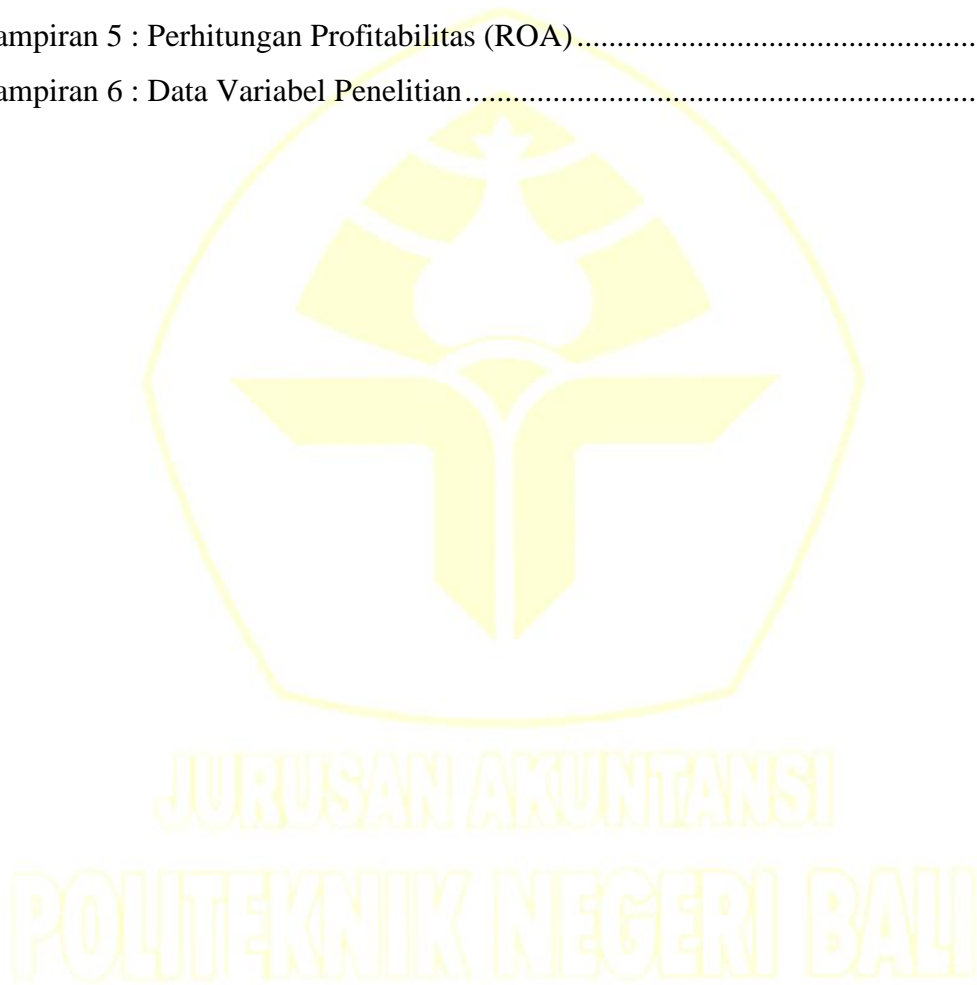
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	22
Gambar 2.2 Model Hipotesis Penelitian	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Perusahaan yang Memenuhi Kriteria Sampel	61
Lampiran 2 : Data Keuangan Perusahaan (Dalam Rupiah)	62
Lampiran 3 : Perhitungan Risiko Kredit (NPL).....	66
Lampiran 4 : Perhitungan Risiko Operasional (BOPO).....	69
Lampiran 5 : Perhitungan Profitabilitas (ROA).....	72
Lampiran 6 : Data Variabel Penelitian.....	75



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi saat ini tidak lepas dari peranan perbankan yang sangat vital. Peran perbankan adalah suatu tolok ukur kemajuan dalam mendukung perekonomian suatu negara (Simatupang, 2019). Bank berperan dalam pelaksanaan kebijakan moneter negara, alhasil bank yang *profitable* akan menjamin kelangsungan pertumbuhan ekonomi, serta stabilitas sistem keuangan (Al-Harbi, 2019). Namun, berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (2023) profitabilitas pada perusahaan perbankan yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) dari tahun 2017 – 2021 mengindikasikan tren yang cenderung menurun. Pada tahun 2017, ROA pada perbankan sebesar 2,71% yang mana rasio tersebut semakin menurun hingga mencapai 1,75% pada tahun 2021 (Otoritas Jasa Keuangan, 2023). Tren ini tentunya akan menjadi suatu sinyal bagi bank untuk selalu waspada dalam menghadapi risiko yang timbul sebab sektor perbankan ialah suatu sektor yang sarat dengan risiko (Utami dan Silaen, 2018).

Salah satu jenis risiko yang dapat mempengaruhi profitabilitas yakni risiko kredit. Risiko kredit merupakan suatu risiko yang disebabkan karena debitur tidak dapat mengembalikan dana yang dipinjam dan bunga yang harus dibayar kepada bank (Adhim, 2019). Pada tahun 2017-2021, risiko kredit yang diproksikan dengan *Non Performing Loan* (NPL) pada perusahaan perbankan

di Indonesia tumbuh dari 2,59% di tahun 2017 menjadi 3% pada tahun 2021 (Otoritas Jasa Keuangan, 2023). Peningkatan risiko kredit akan mempengaruhi profitabilitas perbankan sebab meningkatnya risiko kredit menyebabkan semakin buruk kualitas kredit bank yang berarti jumlah kredit bermasalah semakin besar sehingga bank harus menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya dan berpengaruh terhadap penurunan profitabilitas perbankan (Prayoga et al., 2022).

Risiko kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan dimana semakin besar risiko kredit maka profitabilitas yang diperoleh akan semakin kecil, seperti yang ditunjukkan oleh temuan penelitian yang dilakukan oleh Riani et al. (2022) dan didukung oleh temuan penelitian yang dilakukan oleh Suryana dan Manda (2022). Claudia (2022) menemukan hal sebaliknya, yaitu risiko kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan dimana semakin tinggi risiko kredit maka semakin tinggi pula profitabilitas sebab kenaikan risiko kredit pada perusahaan perbankan terus diiringi oleh manajemen risiko yang baik.

Risiko operasional merupakan risiko yang juga mempengaruhi profitabilitas perbankan. Risiko operasional merupakan risiko yang disebabkan oleh ketidakcukupan dan atau tidak berfungsinya proses internal dengan baik maupun adanya masalah eksternal yang mempengaruhi operasional bank (Sugiartha et al., 2021). Pada tahun 2017 – 2021, secara umum risiko operasional yang diprosikan dengan BOPO (Beban Operasional Terhadap

Pendapatan Operasional) pada perbankan di Indonesia mengindikasikan tren yang cenderung mengalami kenaikan dari 78,64% pada tahun 2017 hingga mencapai 86,01% pada tahun 2021 (Otoritas Jasa Keuangan, 2023). Peningkatan risiko operasional menunjukkan bahwa bank pada saat memanfaatkan sumber daya untuk kegiatan operasionalnya kurang efisien. Hal tersebut akan menurunkan kemampuan perusahaan perbankan dalam memperoleh laba atau dengan kata lain berdampak pada penurunan profitabilitas (Pratama et al., 2021).

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Yuniar dan Manda (2021) dan didukung oleh hasil penelitian Sugiarta et al. (2021) menunjukkan bahwa risiko operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan dimana semakin besar risiko operasional maka profitabilitas yang diperoleh akan semakin kecil. Sebaliknya, Safei (2020) menyatakan bahwa risiko operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan dimana semakin tinggi risiko operasional maka semakin tinggi pula profitabilitas.

Berdasarkan fenomena dan adanya *research gap* penelitian tersebut, dilakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017 - 2021”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang sebelumnya, maka rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah risiko kredit berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021?
2. Apakah risiko operasional berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021?
3. Apakah risiko kredit dan risiko operasional berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021?

C. Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini yakni proksi yang digunakan dalam menentukan pengaruh risiko kredit dan risiko operasional terhadap profitabilitas hanya menggunakan NPL untuk mengukur risiko kredit, BOPO untuk mengukur risiko operasional, dan ROA untuk mengukur profitabilitas.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021.
- b. Untuk mengetahui pengaruh risiko operasional terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021.
- c. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit dan risiko operasional secara simultan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2017 - 2021.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan yang telah dipaparkan, diharapkan penelitian ini memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai pijakan ataupun referensi pada penelitian selanjutnya mengenai pengaruh risiko kredit dan risiko operasional terhadap profitabilitas pada lingkup yang lebih luas.

b. Manfaat Praktis

Bagi manajemen bank, penelitian ini dapat menjadi bahan masukan dalam mempertimbangkan risiko kredit maupun risiko operasional untuk menjaga profitabilitas perusahaan sehingga kontinuitas perusahaan tetap terjaga.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dipaparkan pada bab sebelumnya terhadap perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia serta mengolah sampel berupa laporan keuangan tahunan selama periode 2017-2021 menggunakan *SPSS Version 29*, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Risiko kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2021.
2. Risiko operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2021.
3. Risiko kredit dan risiko operasional secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2021.

B. Implikasi

Penelitian yang telah dilaksanakan ini juga menghasilkan sebuah pernyataan bahwa risiko kredit dan risiko operasional memiliki pengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI. Berdasarkan hasil tersebut, adapun implikasi pada penelitian ini ialah:

1. Bagi dunia akademis, penelitian ini dapat digunakan untuk mengetahui variabel yang berpengaruh terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan.
2. Hasil pengujian ini juga dapat dimanfaatkan sebagai masukan bagi manajer dalam mempertimbangkan risiko kredit dan risiko operasional agar tetap terjaga dengan baik sehingga kontinuitas perusahaan tetap terjaga.

C. Saran

Sesuai dengan hasil yang diperoleh dalam proses penelitian dan simpulan yang telah dijabarkan sebelumnya, Adapun saran atau masukan yang bisa diberikan adalah sebagai berikut.

1. Bagi perusahaan perbankan perlu untuk mewaspadaikan dan mengantisipasi risiko-risiko yang timbul khususnya risiko kredit dan risiko operasional sehingga tingkat profitabilitas tetap terjaga.
2. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menggunakan rasio keuangan bank yang lain yang belum digunakan sebagai variabel independen maupun dependen dalam meneliti agar memperoleh hasil yang lebih bervariasi. Variabel lain yang bisa digunakan seperti NPF untuk mengukur risiko kredit pada perbankan syariah, serta ROI dan ROE untuk mengukur profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhim, C. (2019). Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Likuiditas, Efisiensi Manajemen terhadap Profitabilitas: Studi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Cendekia: Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran*, 13(2), 141–152. <https://doi.org/10.30957/cendekia.v13i2.604>
- Al-Harbi. (2019). *The determinants of conventional banks profitability in developing and underdeveloped OIC countries*. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 24(47), 4–28.
- Buulolo, E. M., Zalmi, F. Y., Sihite, A., Daulay, N. N., & Sakuntala, D. (2020). Pengaruh Rasio Efisiensi, Risiko Operasi Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sub Sektor Tekstil Dan Garmen Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2018. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 15(3), 340. <https://doi.org/10.32400/gc.15.3.28349.2020>
- Claudia, M. (2022). Pengaruh Risiko Kredit dan Manajemen Modal Terhadap Profitabilitas Bank BUMN yang Terdaftar Dalam BEI. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 04(03), 826–835.
- 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.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Habiburrahmi, W. R. (2018). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional dan kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Konvensional Kategori Buku 1 dan 2 Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 3(1), 1–17.
- Miswanto, Christiana, T. H., & Syaflan, M. (2022). Pengaruh kecukupan modal, risiko kredit, efisiensi operasional, likuiditas, dan kemampuan pengelolaan aset produktif terhadap profitabilitas perbankan. *Jurnal Riset Manajemen*, 9(2), 57–73.

- Mukaromah, N. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal , Risiko Kredit , Efisiensi Operasional , dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology (JEMATech)*, 3(1), 67–78.
- Nadillah, K., & Muniarty, P. (2021). Pengaruh Risiko Kredit Dan Tingkat Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Listing Di Bei Periode 2015-2019. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(2), 228–237. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i2.39829>
- Nurwihda, J., & Gusganda, M. S. (2021). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar di BEI Periode 2013-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2)(November), 157–163. <https://doi.org/10.33087/eksis.v12i2.265>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Statistik Perbankan Indonesia*. OJK.Go.Id. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Default.aspx>
- Prastowo, W., & Usman, H. (2021). *The Influence of Internal and External Factors on NPF And NPL*. *AFEBI Economic and Finance Review*, 6(1), 37. <https://doi.org/10.47312/aeifr.v6i01.390>
- Pratama, I. P. S. A., Yuesti, A., & Bhegawati, D. A. S. (2021). Pengaruh Tingkat Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Tingkat Bunga dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat Di Kota Denpasar Tahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi*, 1(1), 373–381.
- Prayoga, R. A., Supriyadi, D., & Nurhasanah, N. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Capital Adequacy Ratio dan Resiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum BUMN yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2010 - 2020. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 5(2), 1122–1137.
- Riani, D., Rositasari, D., & Diana, N. (2022). Pengaruh Risiko Kredit dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank BUMN Periode 2013-2020. *Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Ekonomi*, 19(2), 234–241. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4319>
- Ritonga, P. (2020). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Solvabilitas Dan Kualitas Audit Terhadap Profitabilitas Perusahaan Serta Implikasinya Terhadap Kualitas Laba. *Ultimaccounting: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 12(1), 21–43. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v12i1.1495>

- Safei, D. M. (2020). Pengaruh Risiko Pembiayaan Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Di Bank Bjb Syariah Kantor Cabang Tasikmalaya. *Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam*, 5(1), 35. <https://doi.org/10.24235/inklusif.v5i2.5264>
- Safitri, A. M., & Mukaram, M. (2018). Pengaruh ROA, ROE, dan NPM Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Bisnis Dan Investasi*, 4(1), 25. <https://doi.org/10.35697/jrbi.v4i1.990>
- Sante, Z. V., Murni, S., & Tulung, J. E. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Lq45, Buku Iii Dan Buku Iv Periode 2017-2019. *Jurnal EMBA*, 9(3), 1451–1462.
- Sari, Y. S., Ardiansari, A., & Widia, S. (2022). *The Effect of Capital Adequacy, Market Risk, Credit Risk, Operational Risk and Liquidity on the Profitability (Case Study on Sharia Banks Registered in OJK Period 2010-2019). Proceedings of the 2nd International Conference of Strategic Issues on Economics, Business and, Education (ICoSIEBE 2021)*, 204(ICoSIEBE 2021), 218–229. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.220104.033>
- Separinga, E., & Wirman. (2022). Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di BEI Periode 2016- 2020. *Jurnal Manajemen*, 5(1), 167–176.
- Shingh, S., & Sharma, D. K. (2018). *Impact Of Credit Risk On Profitability: A Study Of Indian Public Sector Banks. International Journal of Research in Economics and Social Sciences(IJRESS)*, 6(1), 1–8. <https://doi.org/10.1016/j.reuma.2018.06.001%0A>
- Simatupang, H. B. (2019). Peranan perbankan dalam meningkatkan perekonomian indonesia. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 6(2), 136–146.
- Sudiman, E. H., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Struktur Modal dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2019). *Jurnal Humaniora*, 5(1), 54–63.
- Sugiarta, I. M. R., Antari, N. L. S., & Santika, I. P. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas (Pada Pt. Bpr. Maha Bhoga Marga). *Journal of Applied Management Studies*, 2(2), 121–133. <https://doi.org/10.51713/jamms.v2i2.38>

- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. CV Alfabeta.
- Suryana, I., & Manda, G. S. (2022). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Perusahaan Perbankan Milik Negara. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 21(1), 1–11. <https://doi.org/10.32722/eb.v21i1.4564>
- Syarif Alamsyah, Disman, & Ikaputera Waspada. (2022). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Konvensional Di Bei Tahun 2016-2020). *Jurnal Buana Ilmu*, 6(2), 1–12. <https://doi.org/10.36805/bi.v6i2.2336>
- Utami, U., & Silaen, U. (2018). Analisis Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 6(3), 123–130. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v6i3.293>
- Yuniar, K. A., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh risiko operasional dan tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas pada bank umum swasta nasional di bursa efek indonesia periode 2015-2019. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 6(2), 1–14. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v6i2.5423>