

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN  
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN TAHUN 2018-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
AKUNTANSI SYARIAH**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
OLEH:  
ROHMI ANJANI  
NIM: 20108040010  
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN  
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERBANKAN TAHUN 2018-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
AKUNTANSI SYARIAH**

**Disusun oleh:**

**ROHMI ANJANI**

**NIM: 20108040010**

**Dosen Pembimbing:**

**Dr. IBI SATIBI, S.H.I., M.Si.**

**NIP. 19770910 200901 1 011**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2024**

# HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-338/U.n.02/DEB/PP.00.9/02/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN TAHUN 2018-2022

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ROHMI ANJANI  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108040010  
Telah diujikan pada : Jumat, 02 Februari 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si  
SIGNED

Valid ID: 65d58e5b77dc8



Penguji I  
Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 65d2b74487d7d



Penguji II  
Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E  
SIGNED

Valid ID: 65d2fb4888248



Yogyakarta, 02 Februari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 65d6b977198ed

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Rohmi Anjani

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di-Yogyakarta

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rohmi Anjani

NIM : 20108040010

Judul : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Perbankan

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Akuntansi Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 15 Januari 2024

Pembimbing



**Dr. IBI SATIBI, S.H.I., M.Si.**  
NIP. 19870322 201503 1 004

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rohmi Anjani

NIM : 20108040010

Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Perbankan”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 15 Januari 2024

Penyusun,



**Rohmi Anjani**

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas academia UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rohmi Anjani  
Nim : 20108040010  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (non-exclusive royalty free right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Perbankan”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 15 Januari 2024



**Rohmi Anjani**

## HALAMAN MOTTO

*“Jangan pernah kamu menyerah, jika kamu punya niat yang baik, percayalah Allah akan membantumu.”*

- Habib Umar Bin Hafidz

*“Ilmu tidak akan didapat, kecuali dengan bersabar atas kesulitan.”*

- Imam Asy- Syafi’i

*“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”*

(Q.S Ar-Rum [30]: 60)

*“Kita hanya tamu di atas tanah, jadilah tamu yang baik hingga pemilik rumah memuliakan mu.”*

- Ustazah Halimah Alaydrus

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*, Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah, penulis bersyukur atas pertolongan Allah yang telah memberikan kemudahan kekuatan dan kelancaran sehingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.

Karya ini saya persembahkan kepada:

Diri saya sendiri Rohmi Anjani yang tidak menyerah dan bertahan dengan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini dan selalu berjuang untuk menggapai cita-citanya.

Orang tua saya, Bapak Rohmat dan Ibu Sukarmi yang senantiasa melantunkan doa, memberi dukungan penuh baik secara moral dan material serta kasih sayang kepada penulis. Kepada kakak dan adikku, Lusi Nofianti dan Arlin Ardian yang selalu memberikan nasihat dan dukungan kepada penulis.

Almamater program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan banyak pelajaran, kisah serta rasa kekeluargaan. Segenap dosen yang telah mendidik dan memberi banyak ilmu. Terkhusus Bapak Ibi selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, memotivasi, mengarahkan, menasehati dan membaca setiap kata yang terbengkalai hingga karya ini selesai.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini. Semoga apa yang telah diberikan diganti oleh Allah dengan kebaikan serta menjadi amal yang tak terputus.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta''	ţ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza''	Zh	Zet (dengan titik di bawah)

ع	‘Ain	...‘...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa‘	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha‘	H	Ha
ء	Hamzah	”	Apostref
ي	Ya‘	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

لِلْمُطَفِّفِينَ	Ditulis	<i>Lil Muthaffifin</i>
وَاللِّمُطَفِّفِينَ	Ditulis	<i>Wailullil Muthaffifin</i>

### C. Ta’ Marbutah

Semua tā marbūtah ditulis dengan huruf "h," baik di akhir sebuah kata atau di dalam sebuah istilah majemuk (istilah yang diikuti oleh artikel "al"). Ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang dimasukkan ke dalam bahasa Indonesia, seperti "doa", "zakat", dan sebagainya, kecuali tujuan untuk mempertahankan terminologi asli.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
------	---------	---------------

علة	Ditulis	'illah
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ ---	Ḍammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Ḍukira</i>
يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>Yaḏhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	Jāhiliyyah
2. fathah + yā' mati	Ditulis	A
تتيسد	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + yā' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. dhammah + wāwu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----------------------	---------	-----------

بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

### G. Vokal Pendek Yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan Dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Latin

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qurān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah robbil alamin*, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan nikmat-Nya kepada kita semua sehingga kita senantiasa masih dapat menikmati segala nikmat yang diberikan-Nya dan saya diberikan kesempatan untuk menye

lesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam kita curahkan kepada junjungan kita, baginda Nabi Muhammad SAW, semoga kita termasuk umatnya yang mendapatkan *syafaat*-Nya di hari akhir kelak.

Skripsi ini membahas tentang **Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Perbankan**. Saya menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terlaksana tanpa dukungan, bimbingan, motivasi dan semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phill. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
4. Bapak Dr Slamet Haryono, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Dr. Ibi Satibi, S.H.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah membimbing serta memberikan arahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orang tua dan Keluarga, Ibu Sukarmi, Bapak Rohmat, kakak Oktavian serta adik Arlin Ardian yang telah memberikan doa dan dukungan yang terbaik.
8. Teman-teman terdekat yang selalu menemani dan memberikan banyak pelajaran dan pengalaman berharga dalam hidup saya.

9. Teman-teman Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga, terutama angkatan 2020 sebagai teman seperjuangan dalam masa perkuliahan, semoga selalu mendapat kemudahan dalam segala hal dan mendapat hasil terbaik.
10. Teman-teman saya Azamta, Devi, Ayulia dan Amali, yang telah kebersamai penulis selama kuliah.
11. Dan terakhir kepada diri sendiri yang telah bertahan, berjuang, dan terus pantang menyerah melangkah ke depan untuk mencapai masa depan yang di cita-citakan.

Semoga kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan yang lebih dan diterima oleh Allah SWT. Aamiin.

Yogyakarta, 15 Januari 2024

Penyusun,



**Rohmi Anjani**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori.....	12
1. <i>The Lemon Theory</i> .....	12
2. Teori Intermediasi Keuangan .....	14
3. Kinerja Keuangan Bank .....	17
4. Risiko Kredit .....	19
5. Risiko Operasional .....	20
6. Risiko Likuiditas .....	21
B. Kajian Pustaka.....	22

C. Pengembangan Hipotesis .....	27
D. Kerangka Teoritis .....	32
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Desain Penelitian .....	33
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	33
1. Kinerja Keuangan .....	33
2. Risiko Kredit .....	34
3. Risiko Operasional .....	34
4. Risiko Likuiditas .....	35
C. Populasi dan Sampel .....	36
D. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	37
E. Teknik Analisis Data .....	37
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	37
2. Analisis Regresi Data Panel .....	38
3. Uji Asumsi Klasik .....	42
4. Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>45</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	45
B. Hasil Analisis Data Penelitian .....	47
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	47
2. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	49
3. Uji Asumsi Klasik .....	53
4. Uji Hipotesis .....	56
C. Pembahasan .....	60
<b>BAB V PENUTUP DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Kesimpulan .....	67
B. Implikasi .....	68
C. Keterbatasan dan Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>81</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1 Kinerja Bank Periode 2018-2022</b> .....	6
<b>Tabel 4. 1 Prosedur Pengambilan Sampel</b> .....	45
<b>Tabel 4. 2 Data Perusahaan Sampel</b> .....	46
<b>Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif</b> .....	47
<b>Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow</b> .....	50
<b>Tabel 4. 5 Hasil Uji Hausman</b> .....	50
<b>Tabel 4. 6 Hasil Uji Lagerange Multiplier</b> .....	51
<b>Tabel 4. 7 Model Random Effect</b> .....	52
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas</b> .....	54
<b>Tabel 4. 9 Hasil Koefisien Determinasi</b> .....	56
<b>Tabel 4. 10 Hasil Uji Simultan</b> .....	57
<b>Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (Uji T)</b> .....	58



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Penelitian</b> .....	32
<b>Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastitas</b> .....	55



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko bank terhadap kinerja keuangan bank. Dalam penelitian ini menggunakan risiko bank seperti risiko kredit (NPL), risiko operasional (BOPO) dan risiko likuiditas (LDR). Kinerja keuangan sebagai variabel dependen yang diproksikan dengan *Return On Aset* (ROA). Berdasarkan teknik *purposive sampling* dalam menentukan kriteria sampel, penelitian ini menggunakan populasi seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2018-2022. Penelitian ini menggunakan data sekunder yakni laporan tahunan. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan alat uji Eviews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel risiko kredit tidak berpengaruh terhadap ROA, variabel risiko operasional berpengaruh negatif terhadap ROA dan risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap ROA.

**Kata Kunci:** Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas dan Kinerja Keuangan



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of bank risk on bank financial performance. In this study using bank risks such as credit risk (NPL), operational risk (BOPO) and liquidity risk (LDR). Financial performance as a dependent variable is proxied by Return On Assets (ROA). Based on purposive sampling techniques in determining sample criteria, this study uses the population of all banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) in 2018-2022. This study used secondary data, namely annual reports. The data analysis used was panel data regression analysis with the Eviews 12 test tool. The results showed that credit risk variables had no effect on ROA, operational risk variables had a negative effect on ROA and liquidity risk had no effect on ROA.*

**Keywords:** *Credit Risk, Operational Risk, Liquidity Risk and Financial Performance*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Pandemi Covid-19 yang terjadi di seluruh dunia yang berpengaruh pada berbagai sektor termasuk di sektor perbankan. Kinerja keuangan beberapa bank seperti Bank Central Asia (BCA), Bank Mandiri (BMRI), Bank Rakyat Indonesia (BRI) dan Bank Nasional Indonesia (BNI) mengalami penurunan laba bersih ditahun 2020. Dari laporan keuangan masing-masing bank menunjukkan penurunan laba bersih, seperti BCA sebesar 27,1 triliun rupiah, BRI sebesar 18,6 triliun rupiah, bank Mandiri sebesar 17,1 triliun rupiah dan BNI sebesar 3,3 triliun (Amrina et al., 2021; Millennia & Mesta, 2022).

Kinerja keuangan yang stabil adalah hal yang harus dimiliki bank sebagai lembaga keuangan agar dapat beroperasi dengan maksimal. Untuk menjaga kinerjanya agar dapat menghadapi persaingan dan masalah seperti Covid-19 terjadi, diperlukan manajemen yang baik untuk bertahan di industri perbankan (Amrina et al., 2021). Kinerja keuangan dipengaruhi oleh faktor internal seperti aspek permodalan, aspek likuiditas, aspek kolektabilitas kredit serta aspek rentabilitas dan faktor eksternal meliputi suku bunga Bank Indonesia, kurs, tingkat inflasi dan produk domestik bruto (Karim et al., 2019).

Lembaga keuangan mempunyai kedudukan penting pada perkembangan ekonomi dalam suatu negara, dimana bank komersial

memberikan informasi perekonomian khususnya keuangan (Hunjra et al., 2020). Bank adalah institusi yang memiliki peran dalam bidang ekonomi sebagai perantara keuangan khususnya kegiatan menghimpun dana dari nasabah berbentuk tabungan dan deposito yang selanjutnya dikembalikan pada masyarakat dalam bentuk pembiayaan kredit yang diatur dalam UU RI No. 10 Tahun 1998. Sebagai institusi yang bergerak di bidang ekonomi khususnya keuangan, kepercayaan dari nasabah merupakan hal yang penting untuk mempertahankan kegiatan operasionalnya (Mariana & Manda, 2021).

Dalam persaingan selama beberapa tahun terakhir, industri perbankan global menyaksikan adanya peningkatan yang cukup pesat. Saat ini bank tidak lagi terbatas pada geografi dan beranjak ke area yang baru dan adanya penguatan daya saing industri perbankan di era kompetisi digital dengan mengembangkan dan memanfaatkan teknologi di bidang perbankan, untuk meningkatkan profitabilitasnya terkadang bank menghadapi kesulitan dan berbagai risiko (Raihan Imaduddin Rahmat & Yolanda Dienul Fathia, 2021). Meninjau adanya risiko merupakan hal yang penting bagi bank, agar dapat melindungi kepercayaan para pemegang saham (Hidayat et al., 2021).

Menurut Koch & Macdonald (2014), risiko yang dihadapi bank terdapat enam kategori yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko nominal, dan risiko hukum. Setiap risiko tersebut berdampak buruk bagi profitabilitas, nilai pasar, kewajiban dan

ekuitas perbankan, yang mana pendapatan utama perbankan terdiri dari pinjaman. Berbeda dengan Koch & Macdonald (2014), menurut POJK (2021) No.6/POJK.04/2021 terdapat delapan risiko yang dihadapi perbankan, yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko strategis, risiko kepatuhan, risiko reputasi, dan risiko hukum. Kinerja keuangan bank dipengaruhi oleh empat aspek yaitu, risiko kredit, risiko operasional, risiko likuiditas dan risiko pasar (Purwoko & Sudiyatno, 2013).

Selama dua puluh tahun terakhir stabilitas perbankan terancam karena adanya campur tangan politik, kredit bermasalah dan fluktuasi suku bunga. Dalam hal ini bank memantau faktor-faktor ekonomi untuk mengukur risiko dan menanganinya. Kegagalan dalam menangani risiko dapat menyebabkan kegagalan sistematis seperti yang terjadi pada tahun 1997-1998 dimana terjadi krisis perbankan di Asia dan krisis keuangan global tahun 2007-2008 (Hunjra et al., 2020). Pada saat terjadi pandemi COVID-19 pada tahun 2020 menyebabkan risiko kredit di lembaga keuangan mengalami peningkatan dengan kredit macet yang tinggi (Okpukpara et al., 2023). Oleh karena itu, pengelolaan risiko kredit menjadi tugas terpenting untuk likuiditas keuangan dan stabilitas keuangan (Konovalova et al., 2016). Bank menghadapi banyak risiko karena strukturnya yang dinamis dan kompleks dari lingkungan ekonominya.

Dalam upaya bank untuk memberikan kinerja terbaik dari setiap

instansi adalah untuk keberlangsungan hidup entitas tersebut. Risiko operasional dijelaskan sebagai dampak kerugian dari ketidakcukupan atau kegagalan proses internal, orang dan sistem atau dari kejadian eksternal ((BCBS) Basel Committee on Banking Supervision, 2006). Hal ini termasuk risiko hukum yang timbul dari kejadian seperti penipuan internal dan eksternal, praktik ketenagakerjaan dan keselamatan di tempat kerja, kegagalan sistem dan kerusakan aset fisik. BCBS (2006) berpendapat risiko operasional membuat stabilitas keuangan perbankan menjadi lebih fluktuatif. Hal ini menegaskan bahwa jika risiko operasional tidak ditangani secara sistematis akan menyebabkan kinerja yang tidak konsisten dan berakibat buruk pada aset bersih bank (Andersen et al., 2012; Hess, 2011). Risiko operasional adalah hal yang nyata terjadi dan memerlukan pengelolaan yang tepat untuk menghindari terjadinya kebangkrutan (Hunjra et al.,2020).

Selain risiko operasional, peran dasar bank dalam perekonomian adalah pembentukan kredit. BCBS (2016) menjelaskan masalah mengenai risiko kredit sebagai kemungkinan kerugian sebagian atau total pinjaman karena pembayaran pinjaman yang tidak terbayarkan tepat waktu. Dimana kondisi tersebut akan berakibat pada pendapatan perbankan.

Semakin tinggi pengenalan suatu bank terhadap risiko kredit, maka semakin tinggi pula kecenderungan bank tersebut menghadapi krisis keuangan dan begitu pula sebaliknya. Risiko kredit memiliki peran



penting dalam kinerja keuangan bank diantara risiko yang lain yang dihadapi perbankan, karena sebagian besar pendapatannya berasal dari pinjaman yang menghasilkan bunga (Ekinci & Poyraz, 2019; Gadzo et al., 2019). Menilai risiko kredit dan membuat peraturan yang sesuai untuk utang akan dapat membantu bank menghindari kerugian risiko kredit. Maka dari itu, bank harus secara tepat mengamati dan mengelola risiko kredit (Altman, 2002).

Risiko likuiditas bank terjadi akibat dari bank tidak mampu menyediakan sejumlah uang untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Risiko likuiditas diukur menggunakan rasio *Loan To deposits Ratio* (LDR), dimana LDR menunjukkan kemampuan bank mengendalikan sumber likuiditasnya. Bank tidak akan terhindar dari risiko ini, bank akan menghadapi risiko ini jika bank tidak melikuidasi asetnya pada harga wajar. Risiko ini dialami perusahaan yang gagal memenuhi kewajiban jangka pendeknya sehingga berpengaruh pada kegiatan operasional perusahaan yang berjalan secara tidak normal (Mariana & Manda, 2021). Bank dianggap penting untuk secara efektif mengelola risiko likuiditas untuk bertahan dalam jangka panjang (Hunjra et al., 2020).

**Tabel 1. 1 Kinerja Bank Periode 2018-2022**

Tahun	Rasio %			
	ROA	NPL	BOPO	LDR
2018	2,47	2,33	77,86	94,78
2019	2,49	2,5	79,39	94,43
2020	1,59		86,58	82,54
2021	1,86	3,35	84,26	80,17
2022	2,45	2,44	78,7	78,98

*Sumber 1 : Statistik Perbankan Indonesia 2018 - 2022, (diolah).*

Tabel di atas menunjukkan fluktuasi *Return On Aset (ROA)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *BOPO* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* selama periode 2018-2022. Variabel ROA mengalami peningkatan ditahun 2019 namun pada tahun 2020 dan 2021 terjadi penurunan dan pada tahun 2022 mengalami peningkatan. Variabel NPL dari tahun 2018 hingga 2021 terus mengalami peningkatan dan di tahun 2022 mengalami penurunan dengan rasio paling kecil 2,33% ditahun 2018. Tingkat likuiditas yang diukur dengan LDR termasuk mengalami penurunan setiap tahun dengan presentase terkecil mencapai 77,49. Variabel BOPO meningkat di tahun 2020 sebesar 85,09 yang mana rasio tersebut menunjukkan kinerja yang menurun, karena risiko BOPO yang semakin tinggi akan menurunkan kinerja keuangan perbankan (Anindiansyah et al., 2020).

Peningkatan resiko di atas menyebabkan dampak negatif pada profitabilitas bank. Oleh karena itu, mengingat pentingnya pinjaman di

sektor perbankan dan dampak ekonomi yang serius, sangat penting untuk mengungkapkan hubungan antara risiko kredit, risiko operasional dan keuntungan bank (Ekinci & Poyraz, 2019). Penelitian ini menekankan tiga faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan di Bank yaitu Risiko Kredit Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas, apakah risiko tersebut berdampak pada kinerja keuangan di perbankan di Indonesia. Penelitian ini mencoba untuk berkontribusi pada literatur dengan menyelidiki dampak risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas pada kinerja keuangan perbankan di Indonesia, penulis mengutamakan untuk membahas tiga dari enam risiko diatas, yaitu risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas karena ketiga risiko tersebut yang paling sering dialami oleh bank dan adalah risiko yang berkaitan langsung di bidang perbankan.

Risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas terbukti berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Hal ini telah dibuktikan oleh hasil penelitian Gadzo et al (2019); Alhan et al (2022); Yahaya et al., (2022); Pratama et al (2019); Widyastuti et al (2021) serta Widyarningsih & Novitawidyaningsih (2022). Sebaliknya hasil penelitian Desiko (2020); Sugiarta et al (2021); Hunjra et al (2020); Widyarningsih & Novitawidyaningsih (2022) serta Pratama et al (2019) menyatakan bahwa risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas berpengaruh positif pada kinerja keuangan atau mampu meningkatkan kinerja keuangan. Sedangkan hasil penelitian Jahrotunnupus & Manda (2021); Widyastuti

et al (2021); Zulfikri & Halim (2022); Parulian & Bebasari (2024) serta Rahmandita et al (2023) tidak menemukan adanya pengaruh risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan.

Risiko kredit, likuiditas, dan operasional dianggap sebagai risiko khusus perusahaan yang berlaku bagi bank sebagai perusahaan, dan sepenuhnya bergantung pada manajemen bank untuk menangani risiko tersebut. Oleh karena itu, penting untuk mengkaji ketiga jenis risiko tersebut dan dampaknya terhadap kinerja bank menjadi satu kajian, khususnya di negara-negara berkembang (Hunjra et al, 2020). Penelitian ini adalah replikasi dari penelitian Samuel Gameli Gadzo, Holy Kwabla Kportorgbi dan John Gartchie Gatsi (2019) dengan meneliti perbankan di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2022. melakukan penambahan variabel bebas yaitu risiko likuiditas dan indikator variabel risiko operasional menggunakan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini ialah :

1. Apakah Risiko Kredit berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Di Perbankan Tahun 2018-2022?
2. Apakah Risiko Operasional berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Di Perbankan Tahun 2018-2022?

3. Apakah Risiko Likuiditas berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Di Perbankan Tahun 2018-2022?

### C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mendeskripsikan pengaruh risiko kredit pada kinerja perbankan.
2. Mendeskripsikan pengaruh risiko operasional pada kinerja perbankan.
3. Mendeskripsikan pengaruh risiko likuiditas pada kinerja perbankan.

### D. Kegunaan Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan pemahaman kepada masyarakat dampak risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas pada kinerja keuangan bank.

2. Manfaat Praktis

- a. Masyarakat

Hasil yang didapatkan dalam penelitian ini diharapkan dapat membagikan gambaran masyarakat terhadap perbankan dan dapat mengetahui risiko yang dihadapi perbankan.

- b. Perbankan

Hasil yang didapatkan dalam penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan untuk perbankan dan menjadi strategi publisitas dikemudian hari dan dapat mengelola risiko yang dihadapi perbankan.

- c. Penelitian selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan referensi bagi peneliti selanjutnya yang menerapkan tema sama melakukan penelitian, terutama tentang Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Bank.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penulisan dalam penelitian ini diuraikan dalam lima bab. Bab I adalah pendahuluan yang berisi latar belakang penelitian dengan menjelaskan landasan pentingnya penelitian, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian juga sistematika pembahasan untuk memetakan bagian-bagian dalam pembahasan.

Bab II adalah landasan teori dan kajian Pustaka. Bab ini menjelaskan beberapa hal seperti landasan teori yang menjelaskan landasan ilmiah dari rumusan masalah serta menggambarkan arah penelitian, kajian pustaka yang memuat hasil penelitian terdahulu, kerangka teoritik dan pengembangan hipotesis untuk menjelaskan hubungan antar variabel.

Bab III adalah metode penelitian. Dalam bab ini menguraikan jenis penelitian yang digunakan, variabel serta definisi operasionalnya, populasi dan sampel (objek penelitian), data, sumber data, teknik pengumpulan data serta metode pengujian hipotesis (alat statistik).

Bab IV adalah hasil pembahasan. Bagian empat menyajikan tentang gambaran umum objek penelitian/sampel, analisis deskriptif yang menginformasikan data penelitian, pengujian hipotesis serta pembahasan

yang menginterpretasikan hasil pengolahan data penelitian.

Bab V adalah penutup. Bagian ini adalah terakhir dalam penjelasan Penelitian akan ditutup dengan kesimpulan terkait hasil penelitian dan keterbatasan dan saran untuk penelitian selanjutnya.



## **BAB V**

### **PENUTUP DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Kesimpulan**

Sesuai analisis data pengujian hipotesis dan melakukan pembahasan penelitian diatas, penelitian ini menemukan kesimpulan-kesimpulan dibawah ini:

1. Risiko kredit (NPL) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini dikarenakan dana PPAP (Penyisihan Penghapusan Aset Produktif) bank yang mampu menutupi kerugian kredit bermasalah dan bank dapat memperoleh laba dari berbagai sumber seperti surat berharga, penempatan modal pada bank lain dan penyertaan modal pada perusahaan lain.
2. Risiko operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Risiko operasional yang tinggi maka akan menurunkan kinerja keuangan bank. Semakin tinggi operasional perbankan membuktikan bank tidak mampu melakukan kegiatan operasionalnya dengan baik
3. Risiko likuiditas (LDR) tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini terjadi karena ketidakmauan bank dalam menetapkan tingkat LDR yang terlalu tinggi atau rendah. Bank Indonesia (2013) menetapkan standar LDR target 78% hingga 92%, bank yang memiliki nilai LDR dibawah standar menandakan penyaluran kredit yang kurang efektif.



## **B. Implikasi**

Penelitian ini memperoleh hasil yang mengimplikasikan beberapa poin diantaranya:

1. Hasil penelitian ini berimplikasi dalam bidang tata kelola perusahaan, terutama dalam memegang teguh prinsip *good governance*. Sebuah perusahaan dituntut memiliki proses awal perekrutan sumber daya manusia. Proses ini dianggap sistemik karena akan berdampak secara simultan, dimana penelitian ini dapat meminimalkan risiko dari awal perekrutan karyawan.
2. Hasil penelitian ini berimplikasi pada kebijakan tentang BOPO ini perlu ditinjau ulang. Hal ini karena manajemen dan pihak-pihak yang berkepentingan dapat membantu untuk meningkatkan kinerja keuangan perusahaan. Dalam konteks ini, perusahaan-perusahaan perbankan dapat menepati prinsip-prinsip manajemen yang baik dan dapat menekan biaya operasional dengan tepat, seperti biaya administrasi.

## **C. Keterbatasan dan Saran**

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan beberapa kesimpulan penelitian, maka penelitian ini memiliki keterbatasan dan saran atas hasil penelitian yang diperoleh sebagai berikut:

1. Penelitian ini mengukur variabel dependen kinerja keuangan hanya dengan ROA sehingga pada penelitian selanjutnya dapat menambahkan

pengukuran untuk kinerja keuangan lainnya yang tidak masuk dalam penelitian ini seperti ROE dan CAR.

2. Penelitian ini menggunakan NPL, BOPO dan LDR untuk mengetahui pengaruhnya terhadap kinerja keuangan bank.
3. Penelitian ini menggunakan periode pengamatan selama lima tahun sehingga memiliki rentang waktu cukup pendek dalam mengamati variabel.
4. Bagi penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan variabel risiko lainnya untuk melihat pengaruhnya terhadap kinerja keuangan bank dan diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi referensi khususnya untuk variabel serupa pada penelitian ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aba, F. X. L. (2022). *Pengantar Intermediasi Keuangan: Konsep, Teori Dan Pembahasan* ( Yogi And Widi (Ed.); 1st Ed.). Uwais Inspirasi Indonesia.
- Adam, W. B., Purnamasari, P., & Hartanto, R. (2022). Pengaruh Kondisi Keuangan , Kompleksitas Operasi Dan Umur Perusahaan Terhadap Audit Report Lag. *Jurnal Riset Akuntansi*, 2, 143–152. <https://doi.org/10.29313/Jra.V2i2.1495>
- Agustina, F., Sunarko, B., & Kurniasih, R. (2022). *Pengaruh Risiko Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2018-2021)*. 64–82.
- Ahmed, E., Rahman, Z., & Ahmed, R. I. (2006). Comparative Analysis of Loan Recovery Among Nationalized , Private and Islamic Commercial Banks of Bangladesh. *BRAC University Journal*, 3(1), 35–52.
- AKERLOF, G. A. (1970). The Market For “Lemons”: Quality Uncertainty And The Market Mechanism. *The Quarterly Journal of Economics*, 84(3), 488–500. <http://www.jstor.org/stable/1879431>
- Alhan, M., Asyhari, B., & Sulistyowati, E. (2022). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Industri Perbankan Mohammad. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 2019(April).
- ALTMAN, E. I. (2002). *Managing Credit Risk: A Challenge for the New Millennium*. 31(2), 201–214.
- Amaliah, E. N., Darnah, D., & Sifriyani, S. (2020). Regresi Data Panel dengan Pendekatan Common Effect Model (CEM), Fixed Effect model (FEM) dan Random Effect Model (REM) (Studi Kasus: Persentase Penduduk Miskin Menurut Kabupaten/Kota di Kalimantan Timur Tahun 2015-2018). *ESTIMASI: Journal of Statistics and Its Application*, 1(2), 106. <https://doi.org/10.20956/ejsa.v1i2.10574>
- Amanda, S. (2021). *Minat Masyarakat Dalam Membayar Zakat Pertanian Padi Di Nagari Lansek Kadok Kecamatan Rao Selatan Kabupaten Pasaman*. Universitas Sultan Syarif Kasim Riau.
- Amira, E. A., Prof. Benedict Ondiek Alala, P., & Dr. Maniagi Musiega, P. (2020). Influence of Liquidity Regulation on Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *Strategic Journal of Business & Change Management*, 7(4), 7–13. <https://doi.org/10.61426/sjbcm.v7i4.1778>
- Amrina, D. H., Faizah, I., & Supriyaningsih, O. (2021). Perbedaan Rasio Profitabilitas Bank di Indonesia Sebelum dan Saat Pandemi Covid-19. *Al-Mashrof: Islamic Banking and Finance*, 2(2), 96–104. <http://ejournal.radenintan.ac.id/index.php/almashrof>

- Anam, A. K. (2013). Risiko Likuiditas Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 1–16.
- Anam, C. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bel (2012-2016 ). *Jurnal Bisnis Dan Perkembangan Bisnis*, 2(November), 66–85.
- Andersen, L. B., Hage, D., Maberg, S., Næss, M. B., & Tunglund, M. (2012). The financial crisis in an operational risk management context — A review of causes and influencing factors. *Elsevier*, 105, 3–12. <https://doi.org/10.1016/j.res.2011.09.005>
- Anggadi, S. A. dwi, & Triyanto, D. N. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan , Audit Delay , Profitabilitas Dan Audit Fee Terhadap Audit Switching The Effect Of Company Size , Audit Delay , Profitability , And Audit Fee On Auditor Switching ( Study On Infrastructure , Utilities And Transportation ( Secto. *E-Proceeding of Management*, 9(2), 592–599.
- Anindiansyah, G., Sudiyatno, B., Puspitasari, E., & Susilawati, Y. (2020). Pengaruh Car , Npl , Bopo , Dan Ldr Terhadap Roa Dengan Nim Sebagai Variabel Intervening ( Studi Pada Bank Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2018 ). 978–979.
- Ar, F., Salwa, N., & Wijayanti, S. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Tingkat Kemiskinan di Provinsi Aceh menggunakan Regresi Data Panel. *Jurnal Peluang*, 5158, 46–59. <https://doi.org/10.24815/jp.v11i1.32947>
- Arnaud de Servigny, O. R. (2004). *Measuring and Managing Credit Risk*. McGraw Hill Professional.
- Astuti, I. N., Senjani, Y. P., & Haryono, S. (2022). Determinan Kualitas Audit Berdasarkan Standar Perikatan Dan Ukuran Kap. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 22(2), 231–252. <https://doi.org/10.25105/mraai.v22i2.13985>
- Bambang Sudiyatno. (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. <https://doi.org/10.33830/jom.v9i1.39.2013>
- Bank Indonesia. (2021). Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021. *Www.Ojk.Go.Id*, 53(9), 1689–1699. [https://www.ojk.go.id/Files/regulasi/perbankan/pbi/2009/penjelasan\\_pbi113309.pdf](https://www.ojk.go.id/Files/regulasi/perbankan/pbi/2009/penjelasan_pbi113309.pdf)
- Basuki, A. T. (2021). *Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi Dan Bisnis (Dilengkapi Dengan Penggunaan Eviews)* (1st ed.).
- Bhattacharya, S., & Thakor, A. V. (1993). Contemporary banking theory. *Journal of Financial Intermediation*, 3(1), 2–50.

<https://doi.org/10.1006/jfin.1993.1001>

- Boamah, N. A., Opoku, E., & Boakye-dankwa, A. (2022). Capital regulation , liquidity risk , e ffi ciency and banks performance in emerging economies. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 31(1), 126–145. <https://doi.org/10.1108/JFRC-09-2021-0076>
- Bofondi, M., & Gobbi, G. (2003). Bad Loans And Entry In Local Credit Markets. *Research Department*. <http://www.jstor.org/stable/1879431>
- Cofitalan, J. M. L. (2022). Effect Of Credit Risk, Liquidity Risk, And Operational Risk On Profitability (Study On Banco Nasional De Comércio De Timor-Leste Bnctl-Dili). *ABM: International Journal of Administration, Business and Management*, 4(1), 52–73. <https://doi.org/10.31967/abm.v4i1.577>
- Derban, W. K., Binner, J. M., & Mullineux, A. (2005). Loan repayment performance in community development finance institutions in the UK. *Small Business Economics*, 25(4), 319–332. <https://doi.org/10.1007/s11187-004-6483-y>
- Desiko, N. (2020). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Journal Competency Of Business*, 4(I), 1–9.
- Dr. Jonker Sihombing, M.H., M. . (2009). *Tanggung Jawab Yuridis Bankir Atas Kredit Macet Nasabah* (1st Ed.). P.T. Alumni.
- Dr Endri. (2015). *Model Regresi Panel Data Dan Aplikasi Eviews*. 2, 1–19.
- Drs. H. Masyhud Ali, M.B.A., M. M. (2006). *Manajemen Risiko : Strategi Perbankan Dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis*. PT RajaGrafindo Persada.
- Ekinci, R., & Poyraz, G. (2019). ScienceDirect ScienceDirect ScienceDirect The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks In Turkey The Effect of Credit Risk on Financial Performance of Deposit Banks In Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, 979–987. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2019.09.139>
- Farah Nurul Andini, & Lisnur Wachidah. (2023). Penerapan Regresi Spasial Panel Random Effect pada Kasus Kemiskinan di Provinsi Jawa Tengah Tahun 2011-2020. *Jurnal Riset Statistika*, 61–70. <https://doi.org/10.29313/jrs.v3i1.1885>
- Fijriah, N. (2021). *Pengaruh Persepsi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2018 Universitas Muhammadiyah Metro)*. [https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/4433/1/Skripsi Nuril Fijri - Nuril Fijri.pdf](https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/4433/1/Skripsi%20Nuril%20Fijri%20-%20Nuril%20Fijri.pdf)
- Fitri, E. N., Rahmahalpiani, D., & Darma, S. S. (2020). Pengaruh Jumlah Kredit Yang Disalurkan Terhadap Kualitas Laba Pada PT. Bank Tabungan Negara

- (Persero) Tbk. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 3(3), 89–101.
- Fitrianingsih, D., & Kusmiatun. (2023). Pengaruh Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Fluralis*, 2(2), 6–14.
- Freimanis, K., & Šenfelde, M. (2019). Credit Creation Theory And Financial Intermediation Theory: Different Insights On Banks ' Operations. *International Scientific Conference*, May. <https://doi.org/https://doi.org/10.3846/cibmee.2019.033>
- Gadzo, S. G., Kportorgbi, H. K., & Gatsi, J. G. (2019). Credit risk and operational risk on financial performance of universal banks in Ghana: A partial least squared structural equation model ( PLS SEM ) approach. *Cogent Economics & Finance*, 7(1), 1–16. <https://doi.org/10.1080/23322039.2019.1589406>
- Gathigiamuriithi, J., Munyuawaweru, K., & Muturi, W. M. (2016). Effect of Credit Risk on Financial Performance of Commercial Banks Kenya Effect of Credit Risk on Financial Performance of Commercial Banks Kenya. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 7(4), 72–83. <https://doi.org/10.9790/5933-0704017283>
- Ghosh, A. (2015). Banking-industry specific and regional economic determinants of non-performing loans: Evidence from US states. *Journal of Financial Stability*, 20, 93–104. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2015.08.004>
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate SPSS 23*.
- Gujarati, D. N. (2003). *Basic Econometrics* (L. Koettters (Ed.); Fourth Edi). Mcgraw-Hiii/Lrwin.
- Gurley, J. G. (1965). Modern Banking . by R . S . Sayers. *The Economic Journal*, 75(299), 588–590.
- Habibie, A. (2017). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Solvabilitas Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Pada Bank Persero Yang Beroperasi Di Indonesia). *Jurnal Mutiara Akuntansi*, 2(1), 1–16.
- Hamdah, L. N., Subanti, S., & Zukhronah, E. (2023). Faktor yang Mempengaruhi Kemiskinan di Provinsi Jawa Tengah Menggunakan Regresi Data Panel. *Prosiding Seminar Pendidikan Matematika Dan Matematika*, 8(2721). <https://doi.org/10.21831/pspmm.v8i2.305>
- Harahap, F. A., Prayogi, J., Hidayah, A. A., Firdauzi, I., & Haryanto, R. (2022). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Dan Tata Kelola Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012 – 2021). *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi (JEBA)*, 24(4), 59–74.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Husnu Abad, Issue March). CV. Pustaka Ilmu.

- Hariyani, I. (2010). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet* (R. L. Toruan (ed.); 1st ed.). PT. Elex Media Komputindo KOMPAS GRSMEDIA.
- Hess, C. (2011). The impact of the financial crisis on operational risk in the financial services industry : empirical evidence. *The Journal of Operational Risk*, 6(1), 2011.
- Hidayat, Sutan Emir. Sakti, Muhammad Rizky Prima dan Al-Balushi, R. A. A. (2021). Risk , e ffi ciency and fi nancial performance in the GCC banking industry : Islamic versus conventional banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research Vol.*, 12(4), 564–592. <https://doi.org/10.1108/JIABR-05-2020-0138>
- Hidayat, I. (2022). Pengaruh Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Sub Sektor Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Periode 2018-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(1), 1–8. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1175>
- Hidayat, R., & Wijaya, H. C. (2017). *Ayat-Ayat Alquran Tentang Manajemen Pendidikan Islam* (M. A. Dr. Achyar Zein (ed.); 1st ed.). Lembaga Peduli Pengembangan Pendidikan Indonesia (LPPPI).
- Hilal, A., Sanosra, A., & S., I. P. (2022). OPTIMAL : Jurnal Ekonomi dan Manajemen Analisis Perbandingan Rasio Profitabilitas dan Non Performing Loan ( NPL ) pada Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah. *OPTIMAL: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 2(3).
- Hunjra, Ahmed Imran., Mehmood, Asad., Nguyen, Phu Hung., Tayachi, T. (2020). Do firm-specific risks affect bank performance ? *International Journal of Emerging Markets*. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-04-2020-0329>
- Hutagalung, I. P., & Darnius, O. (2022). Analisis Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM) dan Random Effect Model (REM) (Studi Kasus : IPM Sumatera Utara Periode 2014 – 2020). *FARABI: Jurnal Matematika Dan Pendidikan Matematika*, 5(2), 217–226. <https://doi.org/10.47662/farabi.v5i2.422>
- Indonesia, B. (2013). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/7/Pbi/2013 Tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 12/19/Pbi/2010 Tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum Pada Bank Indonesia Dalam Rupiah Dan Valuta Asing*.
- Indonesia, I. B. (2016). *Tata Kelola Manajemen Risiko Perbankan* (Fajarianto (ed.); 1st ed.). PT Gramedia Pustaka Utama.
- Jahrotunnopus, N., & Manda, G. 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), 157–163. <https://doi.org/10.33087/eksis.v12i2.265>
- Karasan, A. (2022). *Machine Learning for Financial Risk Management with Python*

- Algorithms for Modeling Risk* (M. Smith, M. Cronin, & D. Elfanbaum (eds.); 1st ed.). O'Reilly Media, inc.,.
- Karim, M. A. M., Kamaliah, & Savitri, E. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Perbankan Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia (Studi Pada Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2009 – 2016). *Jurnal Tepak Manajemen Bisnis*, 11(1), 137–164. <https://jtmb.ejournal.unri.ac.id/index.php/JTMB/article/view/7228/6372>
- Khan, Muhammad Asif., Siddique, Asima., Sarwar, Z. (2020). Determinants of non-performing loans in the banking sector in developing state. *Asian Journal of Accounting Research*, 5(1), 135–145. <https://doi.org/10.1108/AJAR-10-2019-0080>
- Ko, C., & Lee, P. (2017). The impact of operational risk incidents and moderating influence of corporate governance on credit risk and firm performance. *International Journal of Accounting & Information Management*, 27(2008), 96–110. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-05-2017-0070>
- Koch, T. W., & Macdonald, S. S. (2014). Timothy W. Koch and S. Scott Macdonald Bank Management. In “*Bank Management*”, *South-Western Cengage Learning* (Seventh Edition). <http://books.google.se/books?id=YzG32Wa3e3gC&printsec=frontcover&source=gbs>
- Konovalova, N., Kristovska, I., & Kudinska, M. (2016). Credit risk management in commercial banks. *Polish Journal Of Management Studies*, 13(2). <https://doi.org/10.17512/Pjms.2016.13.2.09>
- Kusuma, E. C., & Haryanto, A. M. (2016). Analisis Pengaruh Variabel Kinerja Bank (Car, Roa, Bopo Dan Ldr), Serta Pertumbuhan Kredit Dan Kualitas Kredit Terhadap Non Performing Loan(Npl). *Diponegoro Journal Of Management*, 5(2337–3792), 1–13.
- Light, D. W., & Lexchin, J. (2021). Pharmaceuticals as a Market for “Lemons” Theory and Practice. *Social Science & Medicine*, February.
- Lin, L. (2022). Does risk aversion explain behavior in a lemon market? *Bulletin Of Economic Research*, 75(June), 413–425. <https://doi.org/10.1111/boer.12363>
- Mardiana. (2018). *Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan (Study Pada Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bei)*. 14(2), 151–166.
- Mariana, D., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Risiko Likuiditas dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 102–112.
- Mentari, N., & Putri, U. T. (2020). Industry : In Response to COVID-19. *Lentera Hukum*, 7(3), 245–266.
- Mervyn K. Lewis, L. M. A. (2003). *Perbankan Syariah: Prinsip, Pratik, dan*



*Prospek* (1st ed.). Serambi Ilmu Semesta.

- Milennia, C. P., & Mesta, H. A. (2022). Comparative Analysis of the Financial Performance of Islamic and Conventional Banking Before and During the Covid-19 Pandemic. *Financial Management Studies*, 2(1), 30–43.
- Muhammad Azhari Normadan, R. A. (2022). Analisis Penerapan Etos Kerja Islami pada Karyawan Panglima Samarinda. *JURNAL EKONOMI SYARIAH MULAWARMAN*, 1(1), 1–7.
- Muhammad Tamin, Hilmi, Satria, D. I., & Usman, A. (2022). *Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional ( BOPO ) Dan Financing To Deposit Ratio ( FDR ) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020 Amru Usman*. 1(1).
- Murniati, A. (2020). Kinerja Keuangan Bank Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2020. *Jurnal Peta*, 7(1), 134–146.
- Mushafiq, M., Sindhu, M. I., & Sohail, M. K. (2021). Financial performance under influence of credit risk in non-financial firms: evidence from Pakistan. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, ahead-of-p(ahead-of-print). <https://doi.org/10.1108/JEAS-02-2021-0018>
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). *Penelitian Bisnis : Teknik dan Analisis Data dengan SPSS - STATA - EVIEWS* (1st ed.). Madenatera.
- Ng, M., Mediana, Chandra, J., & Chandra, T. (2023). Analysis Of Factors Affecting Financial Performance Of Banking Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(1), 485–498.
- Ningsih, S., & Dewi, M. W. (2020). Analisis Pengaruh Rasio NPL , BOPO Dan CAR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(1), 71–78.
- Okello, G., Bongomin, C., Munene, J. C., Ntayi, J. M., Malinga, C. A., Okello, G., Bongomin, C., Munene, J. C., Ntayi, J. M., & Malinga, C. A. (2018). Collective action among rural poor Does it enhance financial intermediation by developing economies? *International Journal of Bank Marketing*. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2017-0174>
- Okello, G., Bongomin, C., Yosa, F., Baleke, J., Lubega, Y., Yourougou, P., & Amani, A. M. (2023). Journal of Comparative International Management Financial Intermediation by Microfinance Banks in Rural Sub-Saharan Africa : Financial Intermediation Theoretical Approach Financial Intermediation by Microfinance Banks in Rural Sub-Saharan Africa : Financi. *Journal of Comparative International Management*, 24(2), 1–27. <https://doi.org/https://doi.org/10.7202/1085565ar>
- Okpukpara, V., Okpukpara, B. C., Omeje, E. E., & Ogbuakanne, M. (2023). Credit risk management in small-scale farming by formal financial institutions during

the COVID-19 era : Nigerian perspective. *Agricultural Finance Review*. <https://doi.org/10.1108/AFR-07-2022-0089>

- Olabarrieta, U., San-jose, L., & Araujo, A. (2023). The lemon market of insolvency proceedings in Spain in the new normal : Information , asymmetry , and adverse selection problems The lemon market of insolvency proceedings in Spain in the new normal : Information , asymmetry , and adverse selection proble. *Cogent Business & Management*, 10(3). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2266656>
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode penelitian kuantitatif* (3rd ed.). WIDYA GAMA PRESS.
- Parulian, P., & Bebasari, N. (2024). Pengaruh Risiko Kredit , Risiko Likuiditas , Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 7(1), 830–839.
- Peraturan Bank Indonesia. (2006). *Peraturan Bank Indonesia Nomor: 8/19/Pbi/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6 /Pojk.04/2021 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Perusahaan Efek Yang Melakukan Kegiatan Usaha Sebagai Penjamin Emisi Efek Dan Perantara Pedagang Efek Yang Merupakan Anggota Bursa Efek, (2021).
- Pratama, I Putu Surya Aditya ., Yuesti, A., & Bhegawati, D. A. S. (2019). *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*. 373–381.
- Priyatno, D. (2023). *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linear Dengan Spss & Analisis Regresi Data Panel Dengan Eviews* (T. A. Prabawati (ed.); 1st ed.). Cahaya Harapan.
- Purwoko, D., & Sudiyatno, B. (2013). Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank (studi empirik pada industri perbankan di bursa efek indonesia). *Journal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 20(1), 25–39.
- Rahmandita, B., Putra, D., & Mahardika, K. (2023). Pengaruh Risiko Likuiditas , Risiko Kredit Dan Risiko Pasar Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Tahun 2019 – 2021 ( Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021 ) Influence Of Liquidity Risk , Credit. *E-Proceeding of Management*, 10(2), 1440–1446.
- Raihan Imaduddin Rahmat, & Yolanda Dienul Fathia. (2021). Buletin Riset Kebijakan Perbankan. In U. I. Prof. Rofikoh Rokhim SE, SIP, DEA, Ph.D, U. S. Dr. Wahyoe Soedarmono, M. . Siti Yayuningsih, S.P., M. H. Joko Siswanto, S.E., S.H., M.Sc., Y. Ramadiantio, N. K. Sari, & S. D. Nadesky (Eds.), *Buletin Riset Kebijakan Pemerintah* (Vol. 2, Issue 11). otoritas jasa keuangan.

- Rengganis, O., & Valianti, R. M. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Pada PT . Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung PENDAHULUAN Lembaga perbankan merupakan salah satu sumber perekonomian negara . Dimana kegiatannya sebagai alat intermediasi yakni menghimpun dana dari masyar. 2*, 110–135.
- S.Campbell, T. (1979). Optimal Investment Financing Decisions and the Value of Confidentiality. *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 14(5), 913–924. <https://doi.org/doi:10.2307/2330297>
- Saleh, I., & Afifa, M. A. (2020). Cogent Economics & Finance The effect of credit risk , liquidity risk and bank capital on bank profitability : Evidence from an emerging market The effect of credit risk , liquidity risk and bank capital on bank profitability : Evidence from an emerging m. *Cogent Economics & Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1814509>
- Salmi, M. (2022). An Attempt at a literature review of “ The Market for Lemons ” Theory and a Case Study in Algerian Local E-commerce. *Munich Personal RePEc Archive*, 112390.
- Sante, Z. V, Murni, S., Tulung, J. E., Kredit, P. R., Likuiditas, R., Risiko, D. A. N., & Ekonomi, F. (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.
- Septika, E., Mudjiyanti, R., Hariyanto, E., & Wibowo, H. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Kebijakan Hutang, Likuiditas, Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Kebijakan Dividen Eri Septika 1 , Rina Mudjiyanti 2\* , Eko Hariyanto 3 , Hardiyanto Wibowo 4. *Review of Applied Accounting Research*, 1(2), 1–10.
- Shihab, D. M. Q. (2009). *Tafsir Al-Mishbah Jilid 05 -Dr. M. Quraish Pesan , Kesan dan Keserasian Al-Qur’an*. Lentera Hati.
- Sugiarta, I Made Rai ., Antari, Ni Luh Sili ., Santika, I. P. (2021). Pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, risiko operasional terhadap profitabilitas (pada pt. bpr. maha bhoga marga). *Journal of Applied Management Studies (JAMMS)*, 02(2), 121–133.
- Sulaeman, R. (2021). *Pengaruh Profitabilitas, Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak (Tax Avoidance) Rachmat*. 3(2), 354–367.
- Sunaryo, D., & Kurnia, D. (2021). Pada Bank Umum Di Asia Tenggara Periode 2012-2018. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 11(1).
- Supervision, (BCBS) Basel Committee on Banking. (2006). *Basel Committee on Banking Supervision International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards* (Issue June).
- Supervision, B. C. B. (2016). *Basel Committee on Banking Supervision*

*Consultative Document Standardised Measurement Approach for operational risk.*

- Tanjung, A. A., Syafii, M., Tarigan, S. B., & Harahap, W. G. (2022). Analisis Pengaruh Ekonomi Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia: Model Data Panel. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(2), 567–575. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i2.2223>
- Umar Gana, Tijjani, M. S., & Abubakar, S. (2023). Effect of Liquidity Risk on the Financial Performance of Listed Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Advanced Studies in Economics and Public Sector Management*, 11(1), 51–71. <https://doi.org/10.48028/ijprds/ijasepsm.v11i1.06>
- Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal, F. N. I. (2007). *Bank and financial institution management: conventional and sharia system*. RajaGrafindo Persada.
- Wayan, N., & Capriani, W. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bpr Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 5(3), 1486–1512.
- Werner, R. A. (2016). International Review of Financial Analysis A lost century in economics: Three theories of banking and the conclusive evidence. *International Review of Financial Analysis*, 46, 361–379. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2015.08.014>
- Widyaningsih, N., & Novitawidyaningsih, R. D. S. (2022). Analisis Pengaruh Car, Nim, Bopo, Npl Dan Ldr Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021) Novita Widyaningsih, Raden Djoko Sampurno 1. *Diponegoro Journal Of Management*, 11(2020), 1–15.
- Widyastuti, H., Andriyani, K. A., & Leon, F. M. (2021). Dampak manajemen risiko pada kinerja keuangan bank umum konvensional di indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti*, 8(1), 29–44.
- Yahaya, A., Mahat, F., M.H., Y., & Matemilola, B. T. (2022). Liquidity risk and bank financial performance: an application of system GMM approach. *Journal of Financial Regulation and Compliance*, 30(3), 312–334. <https://doi.org/10.1108/JFRC-03-2021-0019>
- Yolanda, M., Lathief, M., & Nasution, I. (2023). Enrichment: Journal of Management The influence of Non Performing Financing ( NPF ), Financing to Deposit Ratio ( FDR ), and Operational Expenses on Operating Income ( BOPO ) on profitability of Bank Syariah Indonesia. *Journal of Management*, 12(6).
- Yusra, D., Law, L., Upaya, S., Kendaraan, P., Law, L., Upaya, S., & Bagi, H. (2006). ( *Studi Perbandingan Hukum Perlindungan Konsumen Di Indonesia* )

*Putusan Arbitrase Kondisi di Indonesia Syarat Pengembalian Kendaraan.*  
3(2), 39–46.

Zulfikri, A. A., & Halim, M. (2022). Pengaruh Non Performing LOAN ( NPL ), LDR , dan BOPO terhadap Return on Asset ( ROA ) Perbankan di Indonesia. *UMJember Proceeding Series*, 1(3), 355–361.

