

**PENGARUH RISIKO KEUANGAN DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

KHOIRUL MUTHOHAROH

NIM: 20108040060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2024

**PENGARUH RISIKO KEUANGAN DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

KHOIRUL MUTHOHAROH

NIM: 20108040060

Pembimbing Skripsi:

Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K., CRMP

NIP: 19920606 201903 2 020

**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-910/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RISIKO KEUANGAN DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM KONVENSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019- 2022

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : KHOIRUL MUTHOHAROH
Nomor Induk Mahasiswa : 20108040060
Telah diujikan pada : Senin, 27 Mei 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

Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6673fdd544b4



Penguji I

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

Valid ID: 6661700a2e4ce



Penguji II

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

Valid ID: 6662bbc399537



Yogyakarta, 27 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66753277e6205

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Khoirul Muthoharoh

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 saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Khoirul Muthoharoh

NIM : 20108040060

Judul Skripsi : **Pengaruh Risiko Keuangan dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Syariah di Indonesia Periode 2019-2022**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah.

Dengan ini saya berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 14 Mei 2024

Pembimbing



Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K., CRMP

NIP: 19920606 201903 2 020

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khoirul Muthoharoh
NIM : 20108040060
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh Risiko Keuangan dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional dan Syariah di Indonesia Periode 2019-2022”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan 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, 14 Mei 2024

Penyusun,



Khoirul Muthoharoh
NIM. 20108040060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khoirul Muthoharoh
NIM : 20108040060
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-ekclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Risiko Keuangan dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Syariah di Indonesia Periode 2019-2022”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan 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: 14 Mei 2024



Khoirul Muthoharoh
NIM. 20108040060

HALAMAN MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

(Q.S. Al Baqarah [02]:286)

"Cobaan hidupmu bukanlah untuk menguji kekuatan dirimu. Tapi menakar seberapa besar kesungguhan dalam memohon pertolongan kepada Allah."

(Ibnu Qoyyim)

"Jangan takut gagal, tapi takutlah tidak pernah mencoba."

(Roy T. Bennett)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya, serta shalawat salam tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW. Atas izin Allah SWT yang telah memperkenankan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Meskipun skripsi ini jauh dari kata sempurna, namun penulis bersyukur telah mencapai titik ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua peneliti yang telah mendukung peneliti selama ini dan saudara peneliti yang telah memberikan dukungan sejauh ini. Tidak lupa peneliti berterimakasih kepada teman-teman yang telah kebersamai peneliti dalam proses penyusunan skripsi ini. Selain itu tidak lupa ucapan terimakasih kepada kiara, cimil dan queen yang telah menjadi penyemangat peneliti dalam penyusunan skripsi ini.



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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet

س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāw	w	w
هـ	hā'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
عنة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>

2. fathah + ya' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْشُكْرْتُمْ	ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السَّمَاء	ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>Żawi al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan asma Allah SWT yang Maha pengasih dan Maha Penyayang, puji dan syukur kehadiran-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“ Pengaruh Risiko Keuangan dan kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Syariah di Indonesia Periode 2019-2022”**. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW yang kami nanti syafaatnya di hari kiamat kelak.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan dukungan dari berbagai pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis merasa dalam penulisan tugas akhir ini banyak sekali tantangan yang dihadapi. Penulis menyadari tanpa bantuan doa, support dan semangat serta bantuan dari berbagai pihak mungkin tugas akhir ini akan sulit untuk selesai. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih dan rasa hormat kepada semua pihak, diantaranya:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S. Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. selaku Kaprodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K., CRMP. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan banyak sekali arahan, masukan serta dukungan.
5. Dr. Ibi Satibi S. H. I., M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya selama saya menempuh pendidikan.
7. Bapak Udin dan ibu Sum beserta seluruh keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi serta dukungan kepada penulis.

8. Sahabat-sahabat saya Dyah Parastuti, Melinda Exanti Noka, Etri Widyastuti, Frida Elfiananda dan Liyana fevbriyanti yang telah memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
9. Teman-teman seperjuangan Umi Hanipah, Firdaus Bunga, Yanuar Bela, Amelia Rahmawati, Nesfi nurmiyarti, Hana Rafita yang selalu memberikan motivasi dan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh teman-teman Akuntansi Syariah 2020 yang telah bersama-sama menempuh pendidikan serta membantu dalam penelitian skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan keberkahan atas jasa-jasa mereka dengan rahmat dan kebaikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu dengan hati terbuka penulis menerima kritik dan juga saran yang bersifat membangun agar dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin.

Yogyakarta, 26 April 2024



Khoirul Muthoharoh
NIM. 20108040060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GRAFIK.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
1. Manfaat Teoritis	12
2. Manfaat Praktis.....	12
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	15
A. Landasan Teori	15
1. <i>Signalling Theory</i> (Teori Sinyal).....	15
2. Kinerja Keuangan.....	17
3. Manajemen Risiko keuangan	19
4. Risiko Keuangan	22
5. Kecukupan Modal	27

B.	Kajian Pustaka	28
C.	Perumusan Hipotesis	40
D.	Kerangka Teoritis	49
BAB III	METODE PENELITIAN	51
A.	Desain Penelitian	51
B.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	51
C.	Populasi dan Sampel	52
D.	Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	53
1.	Variabel dependen	53
2.	Variabel independen	53
3.	Variabel Kontrol	55
E.	Teknik Analisis Data	58
1.	Analisis Statistik Deskriptif	58
2.	Analisis Regresi Data Panel	58
3.	Uji Estimasi Regresi Data Panel	59
4.	Metode Pemilihan Model Regresi Data Panel	60
5.	Uji Asumsi Klasik	63
6.	Uji Hipotesis	64
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	66
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	66
B.	Analisis Statistik Deskriptif	67
C.	Uji Kecocokan Model	71
1.	Uji <i>Chow</i>	71
2.	Uji <i>Hausman</i>	71
3.	Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	72
D.	Analisis Regresi Data Panel	73
E.	Uji Asumsi Klasik	76
F.	Uji Hipotesis	79
1.	Uji Koefisien determinasi (R^2)	79
2.	Uji Parsial (Uji t)	80
3.	Uji Simultan (F)	82
G.	Pembahasan Hasil penelitian	83

BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Implikasi.....	91
C. Keterbatasan	92
D. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	100



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 ROA perbankan periode 2019-2022.....	2
--	---



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Risiko Keuangan (%) Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019-2022	4
Tabel 1. 2 Data Risiko keuangan (%) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2019-2022.....	5
Tabel 2. 1 Kajian Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	56
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel	66
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif variabel Dependen, Variabel independen, dan Kontrol	67
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow	71
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	72
Tabel 4. 6 Hasil Regresi Data Panel Random Effect Model (REM)	74
Tabel 4. 7 Hasil uji Multikolinearitas	77
Tabel 4. 8 Dasar pengambilan keputusan Durbin-Watson.....	78
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi- Durbin-Watson	79
Tabel 4. 10 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	82



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teoritis.....	49
------------------------------------	----



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris terkait pengaruh risiko keuangan yang terdiri dari risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional serta kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional maupun syariah pada periode 2019 sampai 2022. Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel berupa *purposive sampling* dan model data panel, sehingga data yang diperoleh sebanyak 412 data dan kemudian diolah menggunakan Eviews 12. Risiko pasar dan risiko operasional memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan, namun risiko likuiditas, risiko kredit serta kecukupan modal tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Penelitian ini berimplikasi pada pengembangan strategi manajemen risiko yang lebih efektif dan mengoptimalkan kinerja keuangan pada perbankan.

Kata kunci. Risiko Keuangan, Kecukupan modal, dan Kinerja keuangan



ABSTRACT

This research aims to empirically prove the influence of financial risk consisting of liquidity risk, credit risk, market risk and operational risk as well as capital adequacy on the financial performance of conventional and sharia commercial banks in the period 2019 to 2022. This research uses a sampling technique in the form of purposive sampling and panel data models, so that the data obtained was 412 data and then processed using Eviews 12. Market risk and operational risk have an influence on financial performance, but liquidity risk, credit risk and capital adequacy have no influence on financial performance. This research has implications for developing more effective risk management strategies and optimizing financial performance in banking.

Keywords. *Financial Risk, Capital Adequacy, and Financial performance*



BAB I

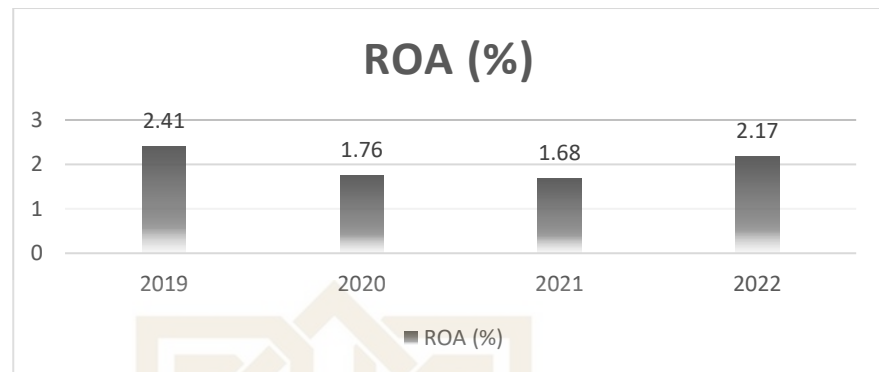
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan adalah suatu lembaga keuangan yang memegang peran penting dan signifikan dalam memengaruhi stabilitas ekonomi (Korompis et al., 2020). Perbankan merupakan lembaga intermediasi yang tugas utama adalah menghimpun serta menyalurkan dana untuk mendukung pembangunan nasional serta mendorong pertumbuhan ekonomi (Pinasti & Mustikawati, 2018). Akibatnya, posisi perbankan menjadi sangat penting dalam sistem perekonomian. Posisi ini menuntut perbankan untuk selalu menjaga eksistensinya agar tetap menjadi industri yang sehat. Hal yang harus diperhatikan perbankan dalam menjaga eksistensi perusahaan adalah kinerja keuangan (Agustini et al., 2017).

Kinerja keuangan dilihat dengan menilai tingkat perolehan keuntungan sebuah perusahaan sebagai cerminan tingkat profitabilitas perusahaan (Ishak et al., 2022). Profitabilitas perbankan dapat diketahui berdasarkan tingkat persentase nilai pengembalian aset. Berikut ini adalah tabel yang menunjukkan persentase nilai pengembalian aset perbankan periode tahun 2019-2022. Data ini didapatkan dari situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pada tabel 1.1 profitabilitas perbankan ditunjukkan oleh *Return On Asset* (ROA) yaitu suatu indikator keuangan untuk memberikan informasi mengenai seberapa besar perolehan laba atau keuntungan yang dihasilkan dari aset yang dimiliki (Kwashie et al., 2022).

Grafik 1. 1 ROA perbankan periode 2019-2022



Sumber data: Statistik Perbankan Indonesia yang Diolah ¹

Berdasarkan grafik 1.1 persentase *Return On Asset* (ROA) perusahaan perbankan periode 2019-2022 terjadi fluktuasi dengan artian kinerja keuangan perbankan mengalami perubahan. Pada grafik 1.1 tahun 2020 terjadi penurunan nilai persentase *Return On Asset* (ROA). Tahun 2019-2020 persentase *Return On Asset* (ROA) perbankan mengalami penurunan sebesar 0,65% dimana pada tahun sebelumnya tercatat sebesar 2,41% dan terus menurun di periode selanjutnya menjadi 1,68%. Selain mengalami penurunan perusahaan perbankan juga mengalami kenaikan *Return On Asset* (ROA) pada periode 2021-2022. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat pada tahun 2021- 2022 mengalami kenaikan sebesar 0,49%.

Penurunan *Return On Asset* (ROA) pada tahun 2020 dan 2021 perlu adanya penelitian lebih lanjut untuk mengidentifikasi faktor penyebabnya. Tingkat kinerja keuangan dipengaruhi oleh dua faktor. Pertama adalah faktor eksternal dimana faktor ini menjadi faktor pengaruh luar seperti

¹ www.ojk.id, diakses pada 24 September 2023 pukul 11.00 WIB

inflasi, fluktuasi nilai kurs, dan juga persaingan (Olivia et al., 2022). Selain itu, faktor internal seperti arus kas, risiko, kecukupan modal juga dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada perbankan. Selain itu, kinerja perbankan juga dipengaruhi oleh kemampuan operasional perusahaan dalam sistem pengendalian biaya dan juga manajemen risiko (Tan et al., 2019).

Perusahaan perbankan beroperasi pada lingkungan yang kondisinya tidak selalu dalam posisi stabil dan perusahaan juga rentan terhadap risiko yang akan muncul dalam kegiatan operasionalnya yang dapat membuat perusahaan gulung tikar karena tidak dapat memenuhi kewajiban keuangannya (C. R. et al., 2019). Oleh karena itu, untuk mengelola risiko yang timbul dalam operasional perusahaan, maka perbankan harus menerapkan sistem manajemen risiko untuk mencegah ketidakstabilan pendapatan yang telah ditargetkan dan juga mencegah kerugian yang dapat menyebabkan kegagalan operasional perusahaan (Hunjra et al., 2020).

Menurut peraturan OJK (18 /POJK.13 /2016) dalam kegiatan operasional bank umum konvensional ada delapan jenis risiko yang akan muncul. Risiko-risiko tersebut mencakup risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko strategik (Otoritas jasa keuangan, 2016). Selain itu, perbankan syariah memiliki sepuluh jenis risiko sesuai dengan Peraturan OJK (65 /POJK.03 /2016) yaitu risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko strategik, risiko

kepatuhan, risiko imbal hasil dan risiko investasi (Otoritas Jasa Keuangan, 2016).

Tabel 1. 1 Data Risiko Keuangan (%) Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2019-2022

Risiko	Periode			
	2019	2020	2021	2022
LDR	94,43	82,54	77,49	78,98
NPL	5,21	7,91	8,42	7,28
NIM	4,91	4,45	4,63	4,80
BOPO	79,39	86,58	83,55	78,70

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia Tahun 2022²

Berdasarkan pada data yang disajikan pada tabel 1.1 terdapat fluktuasi nilai risiko keuangan yang terjadi sepanjang tahun 2019-2022. Persentase nilai *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) mengalami penurunan secara berturut-turut dari 2019-2021. Selain itu, nilai persentase *Net Interest Margin* (NIM) mengalami penurunan namun hanya terjadi pada tahun 2020 sebesar 0,46% dan pada tahun selanjutnya mengalami kenaikan secara perlahan. Berbanding terbalik dengan nilai persentase *Non Performing Loan* (NPL) justru mengalami kenaikan pada tahun 2020 -2021.

² www.ojk.id, diakses pada 24 September 2023 pukul 11.00 WIB

Tabel 1. 2 Data Risiko keuangan (%) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2019-2022

Risiko	Periode			
	2019	2020	2021	2022
FDR	77,91	76,36	70,12	75,19
NPF	3,23	3,13	2,59	2,35
NOM	1,92	1,46	1,66	1,83
BOPO	84,45	85,55	84,33	77,28

Sumber : Statistik perbankan Syariah Tahun 2022³

Pada tabel 1.2 persentase risiko keuangan bank umum syariah mengalami fluktuasi. Pada tahun 2019-2021 nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mengalami penurunan sebesar 1,55% dan 6,24%. Kemudian nilai Non Performing Financing (NPF) juga mengalami penurunan tiap periodenya. Selain itu, nilai *Net Operating Margin* (NOM) mengalami penurunan namun hanya pada periode 2020 saja. Selain risiko diatas, persentase BOPO pada bank syariah juga mengalami penurunan secara berturut-turut dari periode 2019-2022. Oleh karena itu, berdasarkan pada data yang telah disajikan sebelumnya maka, perlu adanya penelitian lebih lanjut terkait kinerja keuangan bank umum beserta risiko-risikonya.

Risiko likuiditas menjadi salah satu risiko yang harus dihadapi oleh perusahaan perbankan (Hermuningsih et al., 2022). Risiko likuiditas akan muncul ketika bank gagal memenuhi kewajiban lancarnya yang telah jatuh tempo karena ketidakmampuannya dalam menghasilkan arus kas dari aset likuid maupun produktifnya (Rahma & Nurfauziah, 2022). Perbankan yang

³ www.ojk.id, diakses pada 24 September 2023 pukul 11.00 WIB

memiliki tingkat likuiditas tinggi dan berada pada batas yang wajar akan dapat memenuhi kewajiban lancarnya, sehingga meningkatkan kinerja keuangan perbankan begitu sebaliknya. Oleh karena itu, bank harus dapat mengendalikan risiko likuiditasnya agar dapat mempertahankan eksistensinya dalam jangka panjang. Hasmiana et.,al (2022) dan Issack (2022) membuktikan bahwa risiko likuiditas yang diukur menggunakan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Dengan demikian, tingginya nilai LDR akan berbanding lurus dengan tingginya dana pihak ketiga yang dalam bentuk kredit sehingga risiko likuiditas yang muncul juga akan semakin tinggi dan akan berdampak positif pada kinerja keuangan perbankan tersebut.

Risiko kredit merupakan faktor lain yang dapat berpengaruh selain risiko likuiditas. Risiko ini memiliki peranan yang sangat penting dalam kinerja keuangan perbankan (Bhattacharya et al., 2020). Risiko kredit ini dapat menjadi faktor kegagalan terbesar dalam perusahaan walaupun risiko ini menjadi penyumbang laba terbesar tetapi risiko ini juga memberikan risiko yang lebih besar dibandingkan dengan risiko yang lain (Hunjra et al., 2020). Risiko kredit adalah risiko yang muncul di sektor perbankan akibat ketidakmampuan debitur untuk mengembalikan pinjaman dan bunganya secara tepat waktu (Inegbedion et al., 2020). Penelitian Sari et.,al (2022) dan Kwashie et al., (2022) membuktikan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Penyaluran kredit dalam bentuk pinjaman kepada masyarakat merupakan salah satu sumber pendapatan

perbankan. Sehingga, apabila pihak yang diberikan kredit tidak dapat memenuhi kewajibannya maka pendapatan bank akan menurun sehingga kinerja keuangan perbankan juga akan mengalami penurunan (Bastomi et al., 2017).

Selanjutnya, risiko pasar juga termasuk risiko yang dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan. Menurut Rahma (2022) risiko pasar terjadi karena adanya perubahan pasar secara tiba-tiba dan tidak terkendali. Risiko ini dapat dilindungi nilainya tetapi tidak seluruhnya dapat didiversifikasi (Inegbedion et al., 2020). Risiko perubahan suku bunga dan risiko mata uang /kurs merupakan risiko yang terjadi di pasar. Adanya kenaikan suku bunga yang diakibatkan konsisi pasar yang tidak terkendali akan menyebabkan return saham perusahaan akan menurun. Oleh karena itu, minat investor akan menurun terhadap pembelian saham (Asyhari & Sulistyowati, 2018). Pinasti (2018) membuktikan bahwa risiko pasar berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa tingginya tingkat suku bunga bank akan memberikan dampak yang positif terhadap bank tersebut.

Perbankan dalam kegiatan bisnisnya juga harus menghadapi risiko operasional, selain risiko likuiditas, risiko kredit dan risiko pasar (Hunjra et al., 2020). Risiko operasional terjadi karena adanya kegagalan operasional perusahaan yang disebabkan oleh kesalahan sumber daya manusia dan juga masalah eksternal yang berkaitan dengan aktivitas perbankan (Bonsall et al., 2017). Risiko operasional dapat memengaruhi kinerja keuangan perbankan.

Issack (2022) dan Rahma (2022) dalam penelitiannya menyatakan bahwa risiko operasional yang diukur menggunakan rasio BOPO berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Hal ini membuktikan bahwa semakin kecil nilai BOPO maka menunjukkan bahwa bank tersebut dapat mengelola kegiatan operasionalnya secara efektif dan efisien, sehingga risiko yang akan muncul dari operasional yang berpotensi menimbulkan kerugian akan dapat diatasi.

Kecukupan modal termasuk salah satu faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan. Tingkat kecukupan modal menjadi salah satu faktor internal penentu kinerja perbankan (Jayanti & Sartika, 2021). Kecukupan modal adalah kemampuan perbankan dalam mencukupi aspek pemodalannya yang bertujuan untuk menutupi kerugian yang mungkin terjadi dalam kegiatan operasionalnya (Suroso, 2022). Nadillah (2021) dan Uddin (2022) menyatakan bahwa kecukupan modal berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan perbankan. Dengan demikian tingginya tingkat kecukupan modal bank akan meningkatkan kestabilan kegiatan operasional yang ada dalam perusahaan sehingga tingkat kinerja keuangan akan membaik (Ogunode et al., 2022).

Penelitian ini merujuk pada penelitian Issack (2022) yang meneliti mengenai manajemen risiko dan kinerja keuangan pada lembaga keuangan mikro di Kenya. Pada penelitian ini penulis menambahkan variabel baru yaitu kecukupan modal dengan menggunakan rasio pengukuran *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Variabel ini dipilih karena perannya sebagai

indikator untuk menutupi penurunan aset akibat kerugian financial. Adapun kebaruan dari penelitian adalah terletak pada variabel independen, sampel, dan juga periode penelitian. Penelitian ini mengambil sampel bank umum konvensional dan syariah yang ada di Indonesia yang diambil menggunakan kriteria- kriteria tertentu.

Covid 19 memberikan tekanan pada perekonomian dunia, salah satunya Indonesia. Badan Pusat Statistik (BPS) pada tahun 2020 mencatat pertumbuhan ekonomi di Indonesia pada triwulan II minus 5,32%.⁴ Di samping itu, *covid 19* bahkan berdampak negatif juga terhadap industri perbankan. Hal ini sebagaimana terkonfirmasi pada data grafik 1.1 yang mengalami penurunan kinerja keuangan periode 2020 dan 2021 secara berturut-turut. Kondisi ini juga didukung oleh adanya fluktuasi risiko keuangan yang beragam dari bank umum konvensional dan syariah. Oleh karena itu, penelitian lebih lanjut terkait penurunan kinerja keuangan pada periode *covid 19* menjadi urgen dilakukan pada umum konvensional (Seto & Septianti, 2021).

Berdasarkan pada uraian sebelumnya, peneliti tertarik untuk mengkaji pengaruh risiko keuangan terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional dan syariah periode 2019-2022. Alasan peneliti mengkaji ulang penelitian ini karena pada studi sebelumnya meskipun sudah ada yang mengkombinasikan variabel risiko likuiditas, risiko kredit, risiko

⁴ Bps.go.id diakses pada 06 juni 2024 pukul 09.05 WIB

pasar, risiko operasional ditambah dengan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan secara bersamaan, namun belum terdapat hasil yang konsisten. Alasan kedua, meskipun terdapat penelitian dengan objek penelitian bank umum konvensional dan bank umum syariah namun, dalam penelitian ini menambahkan variabel kecukupan modal dalam gabungan objek penelitian tersebut. Ketiga, penelitian ini menggunakan rentang waktu 2019-2022. Oleh karena itu, maka peneliti mengambil judul **“Pengaruh Risiko Keuangan dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional dan Syariah Di Indonesia Periode 2019-2022 “.**

B. Rumusan Masalah

Return On Assets (ROA) mengalami penurunan sebesar 1,76% di tahun 2020 dimana pada tahun sebelumnya sebesar 2,41%. Keadaan ini semakin diperburuk dengan turunnya kinerja keuangan di tahun selanjutnya sebesar 0,08% yaitu sebesar 1,68%. Namun, pada tahun selanjutnya di 2022 kinerja keuangan perbankan mulai meningkat. Kinerja keuangan pada periode 2019-2021 terus mengalami penurunan, namun belum diketahui secara pasti apakah risiko keuangan memiliki dampak secara langsung terhadap keberhasilan kinerja perbankan (Issack, 2022).

Bedasarkan pada beberapa penelitian serupa masih terdapat beberapa kesenjangan hasil. Penelitian Achimugu (2021) risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Selanjutnya Mardiana et.,al (2018) yang menunjukkan bahwa risiko operasional

berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Hasil dari kedua penelitian tersebut berbanding terbalik dengan penelitian Ali (2020) bahwa tidak adanya hubungan antara risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional terhadap kinerja keuangan. Selain itu juga penelitian Kepramareni (2022) menunjukkan bahwa risiko kredit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Perbankan dalam melakukan kegiatan operasionalnya tidak terlepas dari risiko keuangan yang dapat menyebabkan perusahaan akan mengalami kesulitan keuangan jika tidak melakukan manajemen dengan baik (C. R. et al., 2019). Oleh karena itu, pengelolaan risiko harus dilakukan untuk menghindari hal tersebut terjadi. Dengan demikian, maka penting dilakukan penelitian mengenai pengaruh risiko keuangan. Pada penelitian ini, Peneliti menambahkan variabel kecukupan modal yang diduga memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan. Sehingga, rumusan masalah pada penelitian ini adalah apakah risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional dan kecukupan modal berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional dan syariah di Indonesia pada periode 2019-2022?.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah dalam penelitian ini, maka dapat disimpulkan bahwa tujuan dalam penelitian adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan.
2. Untuk menganalisis pengaruh risiko kredit terhadap kinerja keuangan.

3. Untuk menganalisis pengaruh risiko pasar terhadap kinerja keuangan.
4. Untuk menganalisis pengaruh risiko operasional terhadap kinerja keuangan.
5. Untuk menganalisis pengaruh kecukupan modal terhadap kinerja keuangan.

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian yang dilakukan diharapkan akan memberikan kontribusi secara teoritis dan praktis.

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan hasil penelitian ini dapat berkontribusi dalam memahami pengaruh faktor risiko dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional dan syariah di Indonesia. Selain itu, diharapkan bahwa temuan penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi yang berharga bagi peneliti-peneliti masa depan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan perusahaan perbankan untuk meminimalkan risiko yang terjadi dan menggunakan prinsip ke hati-hatian dalam mengelola dana masyarakat.

b. Bagi masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat menambahkan literatur untuk pemangku kepentingan seperti masyarakat umum, mahasiswa dan investor terkait pengaruh risiko keuangan dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional.

E. Sistematika Pembahasan

Bab I: PENDAHULUAN

Pada bagian pertama yaitu bagian pendahuluan, bagian ini membahas mengenai isu dan permasalahan mengenai kinerja keuangan pada bank umum konvensional dan syariah di Indonesia pada tahun 2019-2022. Pada bagian pertama ini mencakup beberapa bagian yaitu latar belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian dan juga Sistematika Pembahasan.

Bab II: LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Pada bagian kedua, membahas mengenai konsep dasar yang menjadi acuan pada penelitian. Konsep dasar yang digunakan dalam penelitian ini adalah *signalling theory*. Selanjutnya pada bagian ini membahas mengenai tinjauan literatur yang menjelaskan terkait penelitian-penelitian terdahulu yang menjadi penguat pada penelitian. Bagian terakhir pada bab ini adalah pengembangan hipotesis yaitu suatu dugaan sementara mengenai simpulan dari permasalahan yang dikembangkan.

Bab III: METODE PENELITIAN

Bagian ketiga akan membahas mengenai Metode penelitian yang akan menggambarkan bagaimana langkah-langkah yang akan diambil dalam membuat penelitian. Adapun langkah- langkah yang dicakup dalam bagian ke tiga ini adalah desain penelitian, definisi konseptuan dan operasional variabel, populasi dan sampel penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data, teknik analisis data.

Bab IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bagian keempat mengkaji mengenai hasil penelitian dari sebuah pemeriksaan informasi yang terdiri dari penyelidikan data seta informasi yang telah dikumpulkan. Selanjutnya data tersebut diuji berdasarkan hipotesis yang telah dibangun. Pada bagian keempat ini akan meaparkan lebih mengenai hasil dari pengujian data penelitian yang telah dikumpulkan. Selain itu bagian ini juga akan memaparkan hasil pengujian hipotesis untuk menjawab rumusan masalah penelitian.

Bab V: PENUTUP

Bagian kelima adalah bagian terakhir dari seluruh rangkaian penelitian, bagian ini menjelaskan mengenai garis besar penelitian yang telah dilakukan. Pada bagian ini juga mencakup mengenai keterbatasan penelitian yang dapat dijadikan sebagai acuan untuk penelitian yang akan datang. Selain itu bagian ini juga berisi mengenai rekomendasi untuk penelitian selanjutnya.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh risiko keuangan dan kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional dan syariah di Indonesia periode 2019 – 2022. Risiko keuangan pada bank dibagi menjadi empat jenis risiko yaitu risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional. Risiko pasar dan operasional dapat memengaruhi kinerja keuangan pada bank umum konvensional dan syariah. Risiko pasar yang meningkat akan meningkatkan laba perusahaan dan akan berdampak pada kenaikan kinerja keuangan. Selain itu risiko operasional yang tinggi akan berdampak pada tingginya tingkat biaya operasional perusahaan sehingga keuntungan perusahaan yang didapatkan akan menurun sehingga akan berdampak pada penurunan kinerja keuangan pada bank.

Risiko likuiditas, risiko kredit serta kecukupan modal tidak memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan perusahaan. Risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan kemungkinan dikarenakan pendapatan bank tidak sepenuhnya didapatkan dari aset likuid maupun produktif seperti pemberian kredit atau pembiayaan nasabah. Risiko kredit tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan kemungkinan dikarenakan kredit bermasalah pada bank tidak tinggi sehingga bank masih dapat mengatasi kredit /pembiayaan bermasalah tersebut. Kecukupan modal tidak

berpengaruh terhadap kinerja keuangan kemungkinan dikarenakan oleh kurang optimalnya penggunaan modal yang disediakan bank.

B. Implikasi

1. Penelitian ini berimplikasi pada semakin urgennya cara kerja teori *signalling* untuk menjelaskan risiko keuangan perbankan. Hal ini karena risiko pada industri perbankan seringkali tidak diketahui atau tidak dipahami sepenuhnya oleh pemangku kepentingan yang dapat memengaruhi kinerja keuangan. Melalui teori *signalling* inilah, hasil penelitian ini juga berimplikasi perlunya peringatan dini tentang tata kelola asimetri informasi terkait risiko keuangan pada bank umum.
2. Penelitian ini juga berimplikasi praktis pada industri perbankan. (a) Perbankan dapat menyusun program pengembangan strategi manajemen risiko yang lebih efektif dan mengoptimalkan kinerja keuangan. Manajemen risiko pada perbankan ini diorientasikan pada upaya preventif terhadap risiko pasar dan risiko operasional; (b) Perbankan dapat memperkuat pengawasan dan regulasi internal mereka untuk memastikan bahwa risiko keuangan dikelola dengan baik seperti meningkatkan sistem kontrol internal dan audit, serta memastikan kepatuhan terhadap peraturan perbankan yang berlaku; dan (c) Informasi tentang risiko keuangan memengaruhi kinerja keuangan dapat digunakan oleh manajemen bank dalam pengambilan keputusan strategis, seperti ekspansi bisnis, investasi dalam teknologi baru, atau masuk ke pasar baru. Perbankan juga dapat menggunakan analisis

risiko untuk membuat keputusan yang lebih baik dan menghindari langkah-langkah strategis yang berisiko tinggi.

C. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang mungkin dapat menjadi bahan pertimbangan pada peneliti selanjutnya agar memperoleh hasil yang lebih baik. Adapun keterbatasan penelitian ini adalah penelitian ini hanya menggunakan lembaga keuangan bank yaitu bank umum saja. sedangkan lembaga keuangan bank di Indonesia terdapat bank Umum dan Bank Pengkreditan Rakyat. Selain itu rentang waktu yang digunakan dalam penelitian ini juga terbatas yaitu 4 tahun dari 2019 hingga 2022.

D. Saran

Berdasarkan pada keterbatasan penelitian ini, terdapat saran yang dapat dijadikan bahan pertimbangan peneliti selanjutnya, peneliti selanjutnya dapat menambahkan sampel penelitian lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan bukan bank. Selain itu peneliti selanjutnya dapat menambahkan rentang waktu penelitian untuk mendapatkan hasil yang lebih luas dan dapat digeneralisasi.

Berdasarkan pada hasil penelitian, terdapat saran yang dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan bank umum yaitu dapat meningkatkan *Net Interest Margin /Net Operating Margin* perusahaan. Hal ini dikarenakan NIM /NOM yang semakin tinggi akan meningkatkan pendapatan perusahaan sehingga kinerja keuangan perusahaan akan

semakin meningkat. Selanjutnya perusahaan juga harus berhati-hati dalam melakukan kegiatan operasionalnya karena biaya operasional yang dikeluarkan perusahaan akan memengaruhi pendapatan perusahaan dan akan berdampak pada penurunan kinerja keuangan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abu-Alrop, J. H. A. (2020). The impact of financial risks on the performance of Russian banks. *Industrial Engineering and Management Systems*, 19(4), 866–876. <https://doi.org/10.7232/iems.2020.19.4.866>
- Achimugu, A., Ocheni, S. I., Adah, A., Adediran, S. A., & Abdullahi, S. R. (2021). Effect of Financial Risk on Profitability Performance of Quoted Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Public Administration and Management Research (IJPAMR)*, 6(2), 100–118. <https://doi.org/10.36758/ijpamr/v6n2.2021/08>
- 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. *Call for Paper and National Conference 2022: "Rural*, 64–82.
- Agustini, N. L. P., Wiagustini, N. L. P. &, & Purbawangsa, I. B. A. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas: Likuiditas Sebagai Pemediiasi Pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Badung. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 6(6), 2161–2192.
- Al Fikri, A. A. (2021). *Analisis rasio keuanagn sebagai penilaian kinerja keuangan perusahaan*.
- Ali, B. J. A., & Oudat, M. S. (2020). Financial Risk and the Financial Performance in listed Commercial and Investment Banks in Bahrain Bourse. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(12), 160–180. www.ijicc.net
- Anam, C. (2018). Pengaruh Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bei (2012-2016). *MARGIN ECO : Jurnal Bisnis Dan Perkembangan Bisnis*, 2(2), 66–85.
- Asyhari, M. A. B., & Sulistyowati, E. (2018). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Industri Perbankan. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(1). <https://doi.org/10.30813/jab.v10i1.988>
- Bastomi, M., Salim, U., & Aisjah, S. (2017). The Role of Corporate Governance and Risk Management on Banking Financial Performance in Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 21(4), 670–680. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v21i4.1285>
- Bhattacharya, M., Inekwe, J. N., & Valenzuela, M. R. (2020). Credit risk and financial integration: An application of network analysis. *International Review of Financial Analysis*, 72(September), 101588. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2020.101588>
- Bonsall, S. B., Leone, A. J., Miller, B. P., & Rennekamp, K. (2017). A plain English measure of financial reporting readability. *Journal of Accounting and Economics*, 63(2–3), 329–357. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2017.03.002>
- C. R., S., Mapharing, M., Mphoeng, M., & Dzimiri, M. (2019). Impact of Financial Risk Management Practices on Financial Performance: Evidence from

- Commercial Banks in Botswana. *Applied Finance and Accounting*, 6(1), 25. <https://doi.org/10.11114/afa.v6i1.4650>
- Dahlia, C. (2018). Pengaruh Struktur Modal, Ukuran Perusahaan, Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Yang Dimoderasi Inflasi. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 483. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v2i2.1757>
- Doni, M., Putri, T. A., Juliansia, T. B., Mawadha, U., Sari, W. P., & Anina, R. (2022). *Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perbankan Syariah*. 39–47.
- Ekadjaja, A., & Ekadjaja, M. (2020). Tata Kelola Perusahaan, Risiko Keuangan, dan Kinerja Perbankan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 25(3), 391. <https://doi.org/10.24912/je.v25i3.687>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 edisi ke-9*. Universitas Depongoro.
- Greuning, H. van, & Iqbal, Z. (2011). *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Salemba Empat.
- Gujarati, D., & Porter, D. (2009). *Basic Econometrics* (N. Fox (ed.); 5th ed.). Douglas Reiner.
- Gumanti, T. A. (2009). Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan. *Manajemen Usahawan Indonesia*, November, 4–13.
- Halteh, K., Kumar, K., & Gepp, A. (2018). Financial distress prediction of Islamic banks using tree-based stochastic techniques. *Managerial Finance*, 44(6), 759–773. <https://doi.org/10.1108/MF-12-2016-0372>
- Harban, F. J. M. J., Ali, B. J. A., & Oudat, M. S. (2021). The effect of financial risks on the financial performance of banks listed on bahrain bourse: An empirical stud. *Information Sciences Letters*, 10(Special Issue 1), 71–89. <https://doi.org/10.18576/isl/10S105>
- Hasmiana, Madris, & Pintor, S. (2022). The Effect of Financial Risk , Capital Structure , Banking Liquidity on Profitability : Operational Efficiency as Intervening Variables in Persero Bank and Private Commercial Banks. *International Journal of Arts and Social Science*, 5(1), 226–234. <https://www.ijassjournal.com/2022/V5I1/414659911.pdf>
- Hermuningsih, S., Sari, P. P., & Rahmawati, A. D. (2022). The moderating role of bank size: influence of fintech, liquidity on financial performance. *Jurnal Siasat Bisnis*, 27(1), 106–117. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol27.iss1.art8>
- Hunjra, A. I., Mehmood, A., Nguyen, H. P., & Tayachi, T. (2020). Do firm-specific risks affect bank performance? *International Journal of Emerging Markets*, 17(3), 664–682. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-04-2020-0329>
- Inegbedion, H., Vincent, B. D., & Obadiaru, E. (2020). Risk management and the financial performance of banks in Nigeria. *International Journal of Financial Research*, 11(5), 115–128. <https://doi.org/10.5430/IJFR.V11N5P115>
- Ishak, A., Monoarfa, R., & Lukum, A. (2022). Pengaruh Likuiditas , Ukuran Perusahaan , dan Kepemilikan Pemerintah Terhadap Kinerja Keuangan Badan Usaha Milik Negara yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019 a b c Jurusan Akuntansi Universitas Negeri Gorontalo PENDAHULUAN Badan Usaha M. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1).
- Issack, A. I. (2022). Financial Risks and Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *Journal of Finance and Accounting*, 6(5), 22–40.

- <https://doi.org/10.53819/81018102t4108>
- Jayanti, E. D., & Sartika, F. (2021). Pengaruh kecukupan modal dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas dengan risiko kredit sebagai variabel moderasi The effect capital adequacy , distribution of credit on profitability with credit risk moderated variables. *Akuntabel*, 18(4), 713–721.
- Kansil, D., Murni, S., & Tulung, J. E. (2017). Pengaruh Risiko Perbankan Terhadap Kinerja Keuangan Tahun 2013-2015 (Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 5(3), 3508–3517.
- Kepramareni, P., Apriada, K., & Putra, I. N. F. A. (2022). The Effect of Credit Risk, Capital Adequacy Ratio, Liquidity, Operational Efficiency, and Solvency on The Financial Performance of BPR In The City of Denpasar. *Jurnal Ekonomi & Bisnis JAGADITHA*, 9(1), 7–14. <https://doi.org/10.22225/jj.9.1.2022.7-14>
- Kioko, C. M., Tobias, O., & Ochieng, L. (2019). Effect of Financial Risk on the Financial Performance of Commercial Banks in Kenya Listed on the Nairobi Stock Exchange. *Strategic Journal of Business & Change Management*, 6(2). <https://doi.org/10.61426/sjbcm.v6i2.1229>
- Korompis, R. R. N., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Pengaruh Risiko Pasar (Nim), Risiko Kredit (Npl), Dan Risiko Likuiditas (Ldr) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Roa) Pada Bank Yang Terdaftar Di Lq 45 Periode 2012-2018. *EMBA: Jurnal Riset Ekonomi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1), 175–184. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/27499>
- Kristianti, I. (2018). Analisis Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 2(1), 56–68. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v20i1.141>
- Kristianti, I., & Tulenan, M. V. (2021). Dampak financial technology terhadap kinerja keuangan perbankan. *Kinerja*, 18(1), 57–65. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA/article/view/8254>
- Kwashie, A. A., Baidoo, S. T., & Ayesu, E. K. (2022). Investigating the impact of credit risk on financial performance of commercial banks in Ghana. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2109281>
- Laan, T. I., Ndoen, W. M., & Jati, H. (2022). Pengaruh Risiko Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Indonesia. 15(1).
- Mardiana, M., Endah P, P., & Dianata, A. W. M. (2018). The effect of risk management on financial performance with good corporate governance as a moderation variable. *Management and Economic Journal (MEC-J)*, 2(3), 257–268. <https://doi.org/10.18860/mec-j.v0i0.5223>
- Muliyanti, S., Agusti, R., & Azhari, A. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Kualitas Aktiva Produktif, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Karya Ilmiah Multidisiplin (JURKIM)*, 3(1), 38–48. <https://doi.org/10.31849/jurkim.v3i1.12785>
- 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>
- Ogunode, O. A., Awoniyi, O. A., & Ajibade, A. T. (2022). Capital adequacy and corporate performance of non-financial firms: Empirical evidence from Nigeria. *Cogent Business and Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2156089>
- Olivia, C., Dorkas, A., Atahau, R., & Martono, S. (2022). Financial Risk and Performance of National Private Foreign Exchange Commercial Bank: Moderating Effects of Bank Size. *Peer-Reviewed Article Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 26(1), 2443–2687. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i1.6268>
- Onsongo, S. K., Muathe, S. M. A., & Mwangi, L. W. (2020). Financial risk and financial performance: evidence and insights from commercial and services listed companies in nairobi securities exchange, kenya. *International Journal of Financial Studies*, 8(3), 1–15. <https://doi.org/10.3390/ijfs8030051>
- Otoritas jasa keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas jasa keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi bank Umum*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas jasa Keuangan nomor 65/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.
- 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>
- Pratiwi, D., & Kurniawan, B. (2018). Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Industri Perbankan. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 10(1), 73–94. <https://doi.org/10.30813/jab.v10i1.988>
- Rahma, F. N., & Nurfauziah. (2022). Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia (Periode 2016-2019). ... *Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(02), 143–158.
- Rohmaniyah, R. T., & Cecep, C. (2023). Pandangan Islam Terhadap Manajemen Risiko Melalui Teladan Kisah Nabi Yusuf As. *Basha'ir: Jurnal Studi Al-Qur'an Dan Tafsir*, 3(1), 17–22. <https://doi.org/10.47498/bashair.v3i1.989>
- Santi, F. (2015). *Model Regresi Panel Data dan Aplikasi Eviews*. 2, 1–19.
- Sari, L. F., Alfarisi, F., & Adrianto, F. (2022). The Influence of Credit Risk, Liquidity Risk, and Capital Adequacy on Financial Performance in the Banking Sector Listed on the Indonesia Stock Exchange 2016 *Enrichment: Journal* ..., 12(4). <https://www.enrichment.iocspublisher.org/index.php/enrichment/article/view/755%0Ahttps://www.enrichment.iocspublisher.org/index.php/enrichment/article/download/755/585>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business : A Skill-Building Approach* (Seventh Ed). John Wiley & Sons.
- Seto, A. A., & Septianti, D. (2021). The Impact Of The Covid 19 Pandemic On The Financial Performance Of The Banking Sector In Indonesia. *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(2), 144–153.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang

- Memengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Spence michael. (1973). I shall argue that the paradigm case of the market with this type of informational structure is the job market and will therefore focus upon it . By the end I hope it will be clear (although space limitations will not permit an extended argument) that a. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355–374.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. cv Alfabeta.
- 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 Effect Of Third Party Funds, Credit Risk, Market Risk and Operational Risk on Profitability in Banks Buku 2 . *Jurnal EMBA*, 7(3), 2751–2760. www.idx.co.id.
- Sulistiyanto, S. (2008). *Manajemen Laba ; Teori dan Model Empiris*. Grasindo.
- Sunaryo, D. (2020). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), and Loan To Deposit Ratio (LDR) Against Return On Asset (ROA) In General Banks In Southeast Asia 2012-2018. *Ilomata International Journal of Management*, 1(4), 149–158. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v1i4.110>
- Suparmin, A. (2019). Manajemen Resiko Dalam Perspektif Islam. *El-Arbah: Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Perbankan Syariah*, 2(02), 27–47. <https://doi.org/10.34005/elarbah.v2i02.551>
- Supriyadi, A., & Setyorini, C. T. (2020). Pengaruh Pengungkapan Manajemen Risiko Terhadap Nilai Perusahaan Melalui Kinerja Keuangan Di Industri Perbankan Indonesia. *Owner (Riset Dan Jurnal Akuntansi)*, 4(2), 467. <https://doi.org/10.33395/owner.v4i2.257>
- Suroso, S. (2022). Analysis of the Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on the Profits of Go Public Banks in the Indonesia Stock Exchange (IDX) Period 2016 – 2021. *Economit Journal: Scientific Journal of Accountancy, Management and Finance*, 2(1), 45–53. <https://doi.org/10.33258/economit.v2i1.610>
- Tan, Z., Samuel, F., & Ding, G. (2019). Impact of Financial Risk Indicators on Banks' Financial Performance in Ghana. *Business and Economic Research*, 9(4), 23. <https://doi.org/10.5296/ber.v9i4.15575>
- Uddin, M. K. (2022). Effect of Leverage, Operating Efficiency, Non-Performing Loan, and Capital Adequacy Ratio on Profitability of Commercial Banks in Bangladesh. *European Journal of Business and Management Research*, 7(3), 289–295. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.3.1463>
- Ulfa, R. (2019). Variabel Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Teknodik*, 6115, 196–215. <https://doi.org/10.32550/teknodik.v0i0.554>
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh Car, Npf, Bopo, Fdr, Terhadap Roa Yang Dimediasi Oleh Nom. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Wulandari, R., & Rofiuddin, M. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba dengan Ukuran Bank Sebagai Variabel Moderasi: Studi

pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016-2020. *At-Taradhi: Jurnal Studi Ekonomi*, XIII, 2–3. <https://core.ac.uk/download/pdf/327227667.pdf>

Yo, K. J. V., Purnami, A. A. S., & Parameswara, A. A. G. A. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas LPD Desa Adat Jimbaran Periode Tahun 2013-2017. *Warmadewa Economic Development Journal (WEDJ)*, 3(1), 21–28. <https://doi.org/10.22225/wedj.3.1.1591.21-28>

