



**PENGARUH RISIKO PASAR,
LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL,
DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PADA BANK
UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA
TAHUN 2019-2023**



SUCIATI
NIM 4321051

2025

**PENGARUH RISIKO PASAR, LIKUIDITAS,
KECUKUPAN MODAL, DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK
UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**PENGARUH RISIKO PASAR, LIKUIDITAS,
KECUKUPAN MODAL, DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK
UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.)



Oleh:

SUCIATI
NIM 4321051

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suciati

NIM : 4321051

Judul : **Pengaruh Risiko Pasar, Likuiditas,
Kecukupan Modal, dan Risiko Kredit
Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank
Umum Konvensional yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Mei 2025
Yang Menyatakan,



Suciati

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Suciati

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Akuntansi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Suciati
NIM : 4321051
Judul : **Pengaruh Risiko Pasar, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023**
Skripsi

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 26 Mei 2025
Pembimbing,



Alvita Tyas Dwi Aryani, M. Si

NIP. 19840612 201903 2 011



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Suciati**

NIM : **4321051**

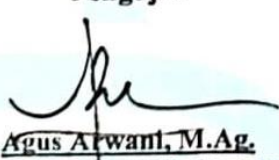
Judul Skripsi : **Pengaruh Risiko Pasar, Likuiditas, Kecukupan Modal,
dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Pada
Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Tahun 2019-2023**

Dosen Pembimbing : **Alvita Tyas Dwi Aryani, M.Si.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 19 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS**
serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
(S.Akun.).

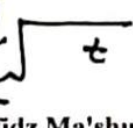
Dewan Penguji

Penguji I


Agus Arwani, M.Ag.
NIP. 19760807 201412 1 002

Penguji II


Aenurofik, M.A.
NIP. 19820120 201101 1 001


Pekalongan, 19 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. A.M. Muhs. Ikhafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 19780616 200312 1 003

MOTTO

“Tidak peduli berapa kali orang mencoba untuk mengkritikku, balas dendam terbaik adalah dengan membuktikan bahwa mereka salah. Tutup matamu dan nikmati *roller coaster*, inilah hidup.”

(Thaliayhier)

“Do’a ibuku seluas langit, dan aku berteduh di bawahnya.”

(Auliaditha)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs. Al-Baqarah: 286)

“Yakinlah ada sesuatu yang menantimu selepas banyak kesabaran (yang kau lalui), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.”

(Ali bin Abi Thalib)

“Usaha tidak akan mengkhianati hasil.”

(Suciati)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan material maupun non material dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Teruntuk cinta pertama dan panutanku, Ayahanda tercinta Alm. Bapak Solani yang sudah terlebih dahulu dipanggil Allah SWT saat penulis duduk dibangku 1 SMA, sebelum melihat penulis menyelesaikan skripsi dan menggunakan toga yang diimpikan. Beliau memang tidak sempat menemani penulis dalam perjalanan selama menempuh pendidikan. Tapi penulis percaya bahwa Bapak diatas sana sudah bahagia dan bangga melihat putri kecilnya sampai di titik sekarang. Alhamdulillah kini akhirnya putri kecilmu sampai ditahap ini, menyelesaikan tugas akhir pendidikan perguruan tinggi. Perasaan ini tidak bisa di bohongi, bahwa penulis sangat kehilangan peran serta sosok beliau dalam kehidupannya. Penulis

sangat merindukan peran seorang ayah dan kasih sayangnya dalam kehidupannya, hingga terkadang merasa iri ketika melihat seorang anak perempuan lain yang masih didampingi Ayahnya hingga sekarang, Penulis menyadari bahwa kepergian beliau membuat penulis mengerti, bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada. Raga beliau memang tidak disini, raganya memang sudah tiada dan tidak bisa penulis jangkau, tapi nama beliau akan tetap menjadi motivasi terkuat sampai detik sekarang. Bapak, terima kasih atas pengorbanan, cinta tulus dan kasih sayang yang tak terhingga yang telah diberikan sepenuh hati kepada putri kecilmu ini. Alm. Bapak Solani merupakan pahlawan tanpa tanda jasa untuk putri kecilmu. Maaf jika belum menjadi anak yang baik dan membanggakan semasa hidup Bapak. Tenang disana ya Pak, semoga Allah SWT melapangkan kuburan dan menempatkan Bapak di tempat yang paling mulia disisi Allah SWT aamiin.,

2. Teruntu pintu surgaku, Ibunda tercinta Ibu Kunapah. Sujud beliau yang selalu menjadi do'a untuk kesuksesan anak-anaknya. Raga beliau memang sakit, tapi do'a-do'a yang beliau panjatkan yang selalu menembus langit. Ucapan terima kasih yang tiada hentinya untuk Ibu dan rasa bangga putri kecilmu padamu Ibu. Ibu perempuan hebat, kuat, tangguh dan luar biasa yang menjadi tulang punggung keluarga sekaligus menjadi dua peran orang tua bagi putri bungsumu ini. Setetes keringat yang membasahi tubuhmu untuk mencari nafkah untuk membiayai pendidikan putrimu hingga saat ini sekaligus menjadi Ibu rumah tangga. Ibu tak pernah mengucap rasa lelah

ataupun mengeluh. Tapi penulis tau, bahwa Ibu sebenarnya juga lelah. Bu maaf ya, jika sampai hari ini putrimu masih merepotkan Ibu, maaf jika putrimu masih sering membuatmu lelah dengan tingkah serta sikap-sikapnya, dan maaf jika belum bisa membanggakan Ibu, serta belum menjadi apa yang Ibu inginkan. Terima kasih telah melahirkan ku ke dunia ini dengan perjuangan Ibu yang sangat luar biasa, terima kasih telah merawat dan membesarkan hingga sekarang ini dengan penuh cinta dan kasih sayang, terima kasih atas segala support dan dukungan yang diberikan selama ini hingga penulis sampai di titik ini, dan terima kasih atas do'a yang selalu Ibu panjatkan dan langitkan setiap hari. Ibu merupakan sosok Ibu yang sangat luar biasa penguat bagi putrimu untuk tetap berjuang. Beribu terima kasih penulis ucapkan kepada Ibunda tercinta. Sehat selalu Ibu dan terus temani proses putrimu, temani putri bungsumu hingga sukses, karena yang penulis punya sekarang hanya Ibu. Ibu sumber semangat penulis untuk menjalani kehidupan. Putrimu pasti akan mengangkat derajat martabat Ibu dan keluarga kita dan membahagiakan Ibu.

3. Teruntuk segenap keluarga besar penulis, kakak Abdullah, kakak Rudi Hartono, mba Isti Dariyah, nenek Suhati dan tak lupa juga kepada mba mas ipar saya, mba Sisyatun, mba Dewi dan mas Rohman, dan para keponakan saya, terima kasih atas segala support dan dukungan baik secara materi maupun moral, dan kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis.
4. Almameter saya Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

5. Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Alvita Tyas Dwi Aryani, M.Si. yang senantiasa memberikan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Dosen Penasehat Akademik Bapak Ahmad Sukron, M.E.I. yang telah memberikan arahan dan nasehat kepada saya.
7. Teruntuk seseorang yang namanya belum bisa penulis sebutkan, namun penulis sangat berterima kasih kepadanya karena selalu memberi dukungan penuh, selalu menemani, memberi support dan meyakinkan kepada penulis hingga bisa melewati ini semua.
8. Teruntuk sahabat-sahabat seperjuangan penulis semasa kuliah, Fadila Salsa Faradiva, Rohmatun Nazilah, Etika Alina Putri, Metti Rahma Saniagi, Firda Yuliasari dan Neriza Apriani. Terima kasih sudah memberi warna baru di kehidupan, terima kasih banyak sudah saling membantu dan memberi dukungan satu sama lain. Terima kasih telah menemani penulis dari awal semester 2 hingga saat ini, berjuang bersama dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih telah memberi support, semangat dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi. Terima kasih sudah mau banyak direpotkan oleh penulis. Semoga pertemanan ini hingga til jannah aamiin.
9. Teruntuk Unit Kegiatan Beladiri dan Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Syariah yang telah memberikan wawasan baru mengenai soft skill maupun hard skill kepada penulis, dan menjadi wadah bagi penulis untuk mengembangkan bakat dan minat di bidang beladiri khususnya cabang olahraga taekwondo.

10. Teruntuk diri saya “Suciati”, perempuan sederhana dengan impian yang besar, namun sering kali merasa insecure dan overthingking. Selamat kamu telah mampu melewati satu tantangan yang tidak mudah, walaupun diringi dengan overthingking, tangis, tawa, dan berbagai drama. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini dan selalu menyemangati diri sendiri, apresiasi sebesar-besarnya pada diri sendiri karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang dimulai, terima kasih sudah mau terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap proses dan lika-likunya. Meski sering kali terlintas di kepala ingin menyerah dan putus asa, namun dalam hati kecil berkata “Ibu sudah berjuang dengan kerja keras dan keringat yang bercucuran demi pendidikan kamu, jadi tolong jangan kecewakan Ibu, buatlah bangga dan angkat derajatnya”. Tetaplah semangat dan menjadi seorang perempuan yang selalu ingin mencoba dan pantang menyerah, sebab dosen pembimbing sempat berkata “Skripsi yang berhasil itu adalah skripsi yang selesai”, dan kamu telah berhasil untuk menyelesaikannya. Dan terima kasih selalu melibatkan Allah SWT di setiap langkah dan perjuanganmu, selalu percaya akan bantuan Allah SWT dimanapun dan kapanpun. Suci, mari tetap kuat, semangat, pantang menyerah serta selalu bahagia dimanapun berada di perjalanan-perjalanan selanjutnya, dan selalu rayakan kehadiranmu di dunia ini tentang segala hal apapun itu yang membuatmu terus melangkah dan tetap hidup. Ya Allah izinkanlah setiap perjalanan ku dalam mencapai cita-cita dan impianku selalu engkau iringi, Aamiin.

ABSTRAK

SUCIATI, Pengaruh Risiko Pasar, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Variabel independen dalam penelitian ini adalah risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit, sedangkan variabel dependen adalah kinerja keuangan (ROA).

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan menggunakan beberapa kriteria tertentu yang ditemukan sebanyak 21 bank umum konvensional dengan periode 5 tahun sehingga jumlah sampel penelitian adalah sebanyak 105. Hipotesis penelitian ini diuji dengan analisis regresi berganda dengan bantuan aplikasi SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Risiko pasar berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. 2) Likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. 3) Kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. 4) Risiko kredit berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. 5) Risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit secara simultan berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023.

Kata kunci: Risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, risiko kredit, dan kinerja keuangan.



ABSTRACT

SUCIATI, The Influence of Market Risk, Liquidity, Capital Adequacy, and Credit Risk on Financial Performance of Conventional Commercial Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023.

This study aims to analyze the effect of market risk, liquidity, capital adequacy, and credit risk on financial performance in conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023. The independent variables in this study are market risk, liquidity, capital adequacy, and credit risk, while the dependent variable is financial performance (ROA).

This research is a quantitative research. The sampling method used in this study uses a purposive sampling technique using several specific criteria found in 21 conventional commercial banks with a period of 5 years so that the number of research samples is 105. The hypothesis of this study was tested by multiple regression analysis with the help of the SPSS 26 application.

The results of the study indicate that: 1) Market risk affects the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023. 2) Liquidity does not affect the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023. 3) Capital adequacy does not affect the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023. 4) Credit risk affects the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023. 5) Market risk, liquidity, capital adequacy, and credit risk simultaneously affect the financial performance of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2023.

Keywords: Market risk, liquidity, capital adequacy, credit risk, and financial performance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Ade Gunawan, M.M. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ria Anisatus Sholihah, M.S.A. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Alvita Tyas Dwi Aryani, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu tenaga

dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi.

7. Ahmad Sukron, M.E.I. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
8. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
9. Agus Arwani, M.Ag. dan Aenurofik, M.A. selaku dosen penguji ujian skripsi.
10. Orang tua dan keluarga besar penulis yang telah memberikan support serta dukungan yang penuh berupa material dan moral.
11. Sahabat dan semua teman-teman seperjuangan angkatan 2021 yang sama-sama berjuang untuk wisuda di tahun 2025.
12. Untuk diri saya sendiri yang telah melewati semuanya dan telah menyelesaikan tugas akhir ini, kamu luar biasa.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 26 Mei 2025



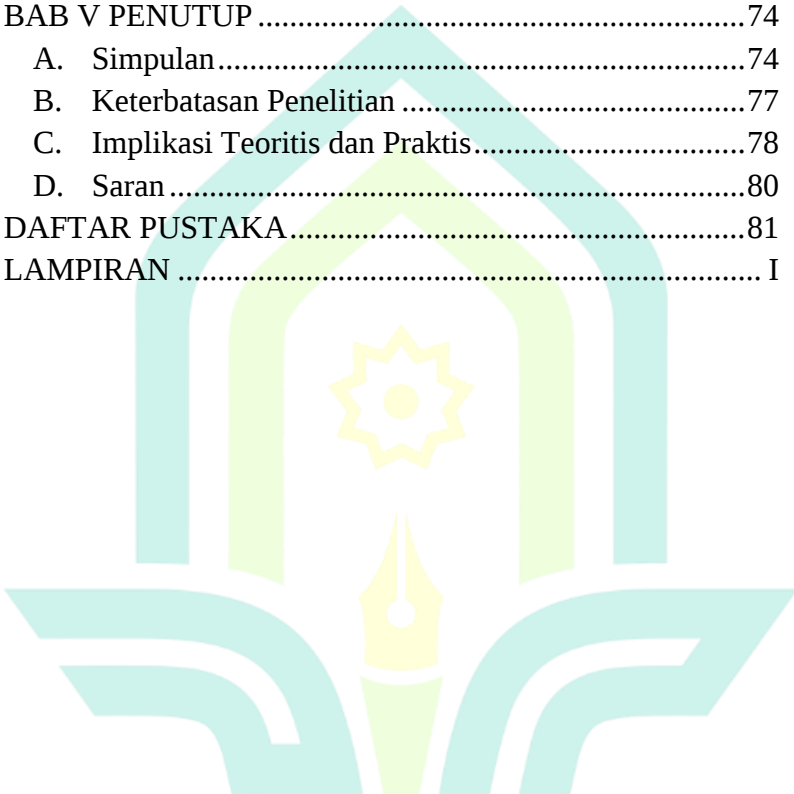
Suciati

4321051

DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xxv
DAFTAR GAMBAR.....	xxvi
DAFTAR LAMPIRAN	xxvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Pembatasan Masalah.....	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Landasan Teori	15
B. Telaah Pustaka.....	24
C. Kerangka Berpikir	31
D. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
A. Jenis Penelitian	37
B. Pendekatan Penelitian.....	37
C. Setting Penelitian.....	38
D. Populasi dan Sampel.....	38
E. Variabel Penelitian	41

F. Sumber Data	43
G. Teknik Pengumpulan Data	43
H. Metode Analisis Data	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
B. Analisis Data Penelitian.....	51
C. Pembahasan	65
BAB V PENUTUP	74
A. Simpulan.....	74
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Implikasi Teoritis dan Praktis.....	78
D. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987.

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf an dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterai Arab-Latiin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta penrangkatnya. Transliterasi digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Inguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman tranliterasi itu adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es

ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	a	a
اِ	Kasrah	i	i
اُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سِئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...إِ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā

- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/
al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- سَيِّئٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang

penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/
Lillāhil-amru jamī`anv

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata-Rata NIM, LDR, CAR, NPL dan ROA ...	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1 Tabel Proses Seleksi Sampel Penelitian	39
Tabel 4.1 Daftar Sampel Perusahaan.....	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i>	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Keseluruhan	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	64



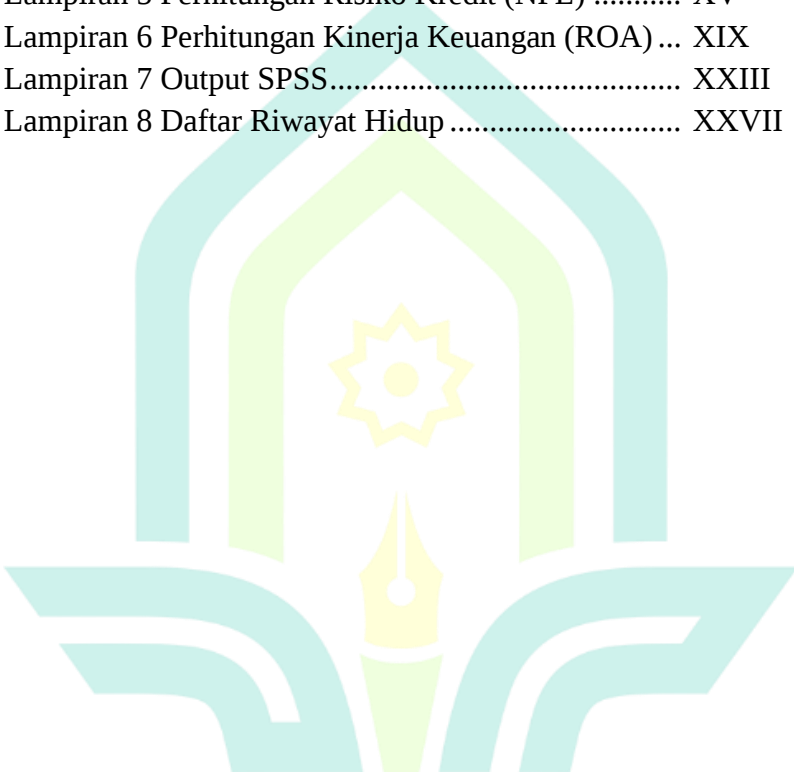
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	31
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram..	54
Gambar 4.2 Grafik Normal Probability Plot	55
Gambar 4.3 Hasil Grafik Scatterplot	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional.....	I
Lampiran 2 Perhitungan Risiko Kredit (NIM)	III
Lampiran 3 Perhitungan Likuiditas (LDR)	VII
Lampiran 4 Perhitungan Kecukupan Modal (CAR)...	XI
Lampiran 5 Perhitungan Risiko Kredit (NPL)	XV
Lampiran 6 Perhitungan Kinerja Keuangan (ROA) ...	XIX
Lampiran 7 Output SPSS.....	XXIII
Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup	XXVII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Peran lembaga bank terhadap pembangunan ekonomi sebuah negara begitu besar, dimulai dari era modern hingga saat ini, perbankan juga telah berkembang menjadi institusi yang sangat penting dan menguntungkan bagi masyarakat umum. Saat ini peran dalam perbankan mengenai sistem keuangan semakin penting bahkan dominan, akan tetapi juga berperan penting untuk mendukung pembangunan perekonomian negara tersebut (Desiko, 2020). Sebagai hasilnya, bank masih memiliki masalah keuangan.

Tingkat pencapaian probabilitas di sebuah bank dapat digunakan untuk mengukur kinerja keuangannya. Bank harus selalu memastikan bahwa keuntungannya tetap stabil atau bertambah, karena kondisi ini sangat dibutuhkan oleh pemilik, para penyimpan dana, pemerintah, dan juga masyarakat luas. Sebuah bank dengan tingkat kemungkinan yang tinggi adalah bank yang dapat berkontribusi secara efektif dan stabil. Tingkat probabilitas yang tinggi dapat diartikan sebagai kondisi keuangan yang sehat atau baik. Pelanggan akan ingin berinvestasi dan melakukan bisnis dengan bank tersebut jika situasi keuangan menguntungkan (Heryani et al., 2022). *Return on Asset* ialah bagian dari rasio profitabilitas yang sering dipakai sebagai rasio pengukur kinerja keuangan. ROA ialah rasio keuangan yang dipakai oleh bank untuk mengukur kemampuan mereka untuk mendatangkan keuntungan. Semakin tinggi ROA, semakin besar labanya, dan beranjak baik

posisi bank dalam pemanfaat aset, semakin baik kinerja keuangan (Desiko, 2020).

Dalam bisnis, kinerja keuangan diukur menggunakan tujuan, standar, dan evaluasi kinerja yang telah ditentukan sebelumnya. Analisis didasarkan pada informasi keuangan, terutama informasi laba rugi dan neraca. Keberhasilan kinerja keuangan suatu perusahaan ditentukan oleh rasio profitabilitas yang dimiliki oleh perusahaan itu (Lendrawati & Abdi, 2021). Hal ini karena analisis keuangan mungkin terlibat dalam menentukan signifikansi operasional dan tinjauan keuangan di masa depan (Rusiati & Lestari, 2023).

Variabel yang mempengaruhi kinerja keuangan salah satunya yakni risiko pasar. Yang dimaksud risiko pasar (*Net Interest Margin*) ialah risiko yang ada dalam pelaporan keuangan dan akuntansi akibat fluktuasi harga. Hal ini mengukur kemampuan bank untuk menghasilkan bunga berdasarkan kredibilitasnya. Sebab, laba operasional bank sangat dipengaruhi oleh fluktuasi suku bunga kredit (Desiko, 2020). Risiko pasar yang ada di Indonesia terdiri dari perubahan harga dan nilai aset investasi perusahaan sebagai akibat dari ada perubahan pada pasar, seperti perubahan suku bunga, saham, maupun nilai tukar, maupun kondisi ekonomi secara keseluruhan. Risiko pasar tersebut tidak dapat untuk dihindari, akan tetapi ada kemungkinan bagi perusahaan perbankan untuk membangun perbatasan secara efisien dari portofolio yang optimal (Novia & Muchtar, 2023).

Penelitian sebelumnya mengenai risiko pasar itu menghasilkan sesuatu yang tidak sama.

Sebagaimana riset yang dikerjakan (Novia & Muchtar, 2023) ini memperlihatkan bahwa risiko pasar tidak mempengaruhi kinerja keuangan dengan signifikan. Namun, ini bertentangan dengan studi yang dikerjakan (Korompis et al., 2020), dengan temuan risiko pasar mempunyai dampak signifikan pada kinerja keuangan.

Faktor kedua adalah likuiditas. Likuiditas ialah risiko yang muncul ketika bank tidak dapat melaksanakan keharusan jatuh temponya dengan menggunakan alat likuid berkualitas tinggi tanpa menggunakan operasi bank atau kondisi keuangan yang ada (Anam, 2020). Risiko likuiditas juga memiliki kesanggupan untuk dapat menjalankan suatu keharusan maupun membayar utang jangka pendek (Fitrianingsih & Kusmiatun, 2023). Likuiditas ini terjadi ketika perusahaan pada perbankan mengalami kesukaran dalam membayar kewajibannya yaitu waktu yang singkat. Namun apabila likuiditas tidak mampu untuk ditangani secara baik, maka bisa terjadi peningkatan menjadi risiko solvabilitas, yang kemungkinan akan mengakibatkan kebangkrutan (Anam, 2020).

Pengelolaan risiko likuiditas ini sangat penting pada bank. Apalagi ketika likuiditas rendah, bank akan mengharapkan keuntungan maksimal yang akan menjadi resiko, maupun jika likuiditas yang tinggi tidak menunjukkan tingkat keuntungan yang optimal. Akibatnya, menjaga likuiditas yang tinggi dan menghasilkan keuntungan yang besar adalah dua hal yang saling bertentangan. Kebijakan pengelolaan aset jangka pendek diperlukan untuk menghindari risiko

likuiditas tersebut (Fadriyaturrohmah & Manda, 2022).

Penelitian sebelumnya mengenai likuiditas yang dikerjakan (Silitonga & Manda, 2022) mengutarakan bahwa kinerja keuangan tidak dipengaruhi secara signifikan oleh likuiditas. Berbanding terbalik dengan penelitian (Korompis et al., 2020), yang mengutarakan likuiditas berdampak negatif signifikan terhadap kinerja keuangan.

Faktor ketiga adalah kecukupan modal, kecukupan modal ialah yang merupakan bagian penting dalam menilai kekuatan suatu bank. Persyaratan permodalan harus mengindikasikan bahwa bank mempunyai kecukupan modal untuk memfasilitasi perkembangan dan kelangsungan hidup bank, mengurangi risiko dan mendorong pemegang saham untuk mempertahankan minatnya terhadap bank. Aturan mengenai kewajiban modal minimum, sering disebut sebagai *Capital Adequacy Ratio*, diberlakukan setelah bank memulai operasionalnya (Azizah & Taswan, 2019). Jadi sewaktu waktu jika mengalami kerugian sudah bisa manajemen masalah tersebut dengan baik, serta sudah mempunyai planning kedepannya yang akan dilakukan apa saja. Dalam hal ini, operasional perbankan yang ada di Indonesia harus memenuhi standar yang diakui secara Internasional (Perdana & Adrianto, 2020).

Semakin besar modal, semakin tinggi kinerja keuangan pada sistem perbankan. Penelitian sebelumnya mengenai kecukupan modal yang dikerjakan oleh (Thaibah & Faisal, 2020) mengutarakan bahwa kecukupan modal berdampak positif serta signifikan pada kinerja keuangan. Ini

bertentangan oleh studi yang dikerjakan (Assa & Loindong, 2023), yang menemukan hasil kecukupan modal tidak berdampak signifikan pada kinerja keuangan.

Faktor yang terakhir risiko kredit, kredit atau pembiayaan merupakan transaksi yang didasarkan pada kesepakatan serta persetujuan antara pemberi dan penerima atau bank dengan pihak lain, di mana bank memberikan uang atau tagihan yang mengharuskan pihak yang dibiayai mengembalikannya pada waktu yang telah ditentukan atau disepakati bersama, dengan imbalan atau bagi hasil (Wulandari & Novitasari, 2020). Risiko kredit merupakan ancaman finansial yang timbul saat seorang debitur atau entitas lain tidak mampu melunasi kewajibannya kepada bank atau institusi keuangan, sehingga merugikan profitabilitas mereka (Silitonga & Manda, 2022).

Penelitian sebelumnya oleh (Silitonga & Manda, 2022) menemukan bahwa variabel risiko kredit *Net Performing Loan* mempengaruhi kinerja keuangan *Return On Assets* secara signifikan dan negatif. Ini beda pandangan dengan penelitian (Fadriyaturohmah & Manda, 2022), yang menyimpulkan bahwa risiko kredit tidak terlalu dipengaruhi oleh kinerja keuangan.

Penelitian ini mengambil obyek perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2019-2023. Alasan peneliti memilih untuk melakukan penelitian pada perbankan karena perbankan sebagai salah satu yang diharapkan memiliki prospek yang cerah di masa yang akan datang. Dapat dikatakan bahwa perbankan merupakan salah satu yang

mempunyai peran cukup besar dalam berkontribusi terhadap pendapatan negara dilihat dari kegiatan sehari-hari masyarakat tidak terlepas dari jasa yang diberikan oleh perbankan. Berikut ini data perkembangan kinerja keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2023 yang dapat dilihat dari rata-rata NIM NPL CAR LDR dan ROA adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1
Rata-rata *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Net Performing Loan* (NPL) terhadap Kinerja Keuangan (*Return on Asset*) ROA pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023.

No	Tahun	Rata-rata NIM	Rata-rata LDR	Rata-rata CAR	Rata-rata NPL	Rata-Rata ROA
1	2019	0,045	0,981	0,227	0,017	0,014
2	2020	0,041	0,849	0,254	0,021	0,010
3	2021	0,043	0,789	0,293	0,022	0,013
4	2022	0,045	0,846	0,314	0,020	0,016
5	2023	0,045	0,911	0,339	0,018	0,016

Sumber: Data Sekunder (Data diolah peneliti 2025)

Berdasarkan pada tabel 1.1 diketahui nilai rata-rata NIM mengalami naik turun dari tahun 2019 hingga 2023. Pada tahun 2019 nilai rata-rata NIM sebesar 0,045, tahun 2020 mengalami penurunan menjadi 0,041, tahun 2021 mengalami peningkatan menjadi 0,043, tahun 2020 kembali mengalami peningkatan menjadi 0,045, dan tahun 2023 tidak

mengalami penurunan ataupun peningkatan nilai rata-ratanya sebesar 0,045. Pada LDR nilai rata-rata juga mengalami naik turun dari tahun 2019 hingga 2023. Di tahun 2019 sebesar 0,981, tahun 2020 mengalami penurunan menjadi 0,849, tahun 2021 mengalami penurunan lagi menjadi 0,789, tahun 2022 mengalami peningkatan menjadi 0,846, dan di tahun 2023 kembali mengalami peningkatan menjadi 0,911. Pada CAR nilai rata-rata mengalami peningkatan dari tahun 2019 hingga 2023. Tahun 2019 sebesar 0,227, tahun 2020 meningkat menjadi 0,254, tahun 2021 kembali meningkat menjadi 0,293, tahun 2022 mengalami peningkatan lagi menjadi 0,314, dan tahun 2023 kembali meningkat menjadi 0,339. Pada NPL nilai rata-ratanya mengalami naik turun dari tahun 2019 hingga 2023. Di tahun 2019 sebesar 0,017, tahun 2020 meningkat menjadi 0,021, tahun 2021 kembali meningkat menjadi 0,022, tahun 2022 mengalami penurunan menjadi 0,020, dan tahun 2023 kembali menurun menjadi 0,018. Pada ROA nilai rata-rata mengalami naik turun dari tahun 2019 hingga 2023. Di tahun 2019 sebesar 0,014, tahun 2020 menurun menjadi 0,010, tahun 2021 meningkat menjadi 0,013, tahun 2022 kembali meningkat menjadi 0,016, dan tahun 2023 tidak menurun ataupun meningkat nilai rata-ratanya tetap 0,016.

Ketika bank umum menguasai sektor keuangan, maka kerusakan dapat sangat berdampak pada pertumbuhan ekonomi. Beberapa masalah terkait dengan menurunnya kinerja sektor perbankan. Seperti halnya dalam permodalan yang tidak memadai, aset bermasalah yang tinggi, dan lain sebagainya. Masalah-masalah inilah yang telah menyebabkan

kesulitan dan menjadikan masalah bagi beberapa bank (Hasanah & Manda, 2021).

Ketika Indonesia terdampak pandemic COVID-19 pada tahun 2020. Covid-19 sangat berdampak cukup besar dalam semua industri, tidak hanya sektor kesehatan saja. Akan tetapi sektor perbankan juga terkena dampaknya. Pandemi Covid-19 menyebabkan inflasi di tahun 2020. Hal tersebut membuat inflasi pada tahun 2020 menjadi lebih rendah dari target inflasi pemerintah Indonesia, yaitu berkisar 2-4%. Inflasi di tahun 2020 yang rendah ini menjadikan suatu permintaan ataupun daya meningkat (Indrawan & Rikumahu, 2023).

Kinerja perbankan Indonesia selama pandemi Covid-19 menunjukkan penurunan yang signifikan pada laba rugi bersih perusahaan perbankan (Maulidia & Prima, 2021). Perbankan yang memainkan peran penting dalam ekonomi Nasional, dipengaruhi oleh hal ini. Sebagai hasilnya, institusi perbankan perlu berfungsi secara efektif dalam setiap situasi, termasuk selama pandemic Covid-19. Penggunajasa perbankan, investor, dan kreditor dapat menggunakan analisis kinerja keuangan perbankan selama pandemic untuk membantu mereka membuat keputusan.

Wabah Covid-19 turut membawa dampak yang kurang baik pada kinerja perbankan konvensional, dimanabank konvensional yang mengalami penurunan pada kinerjanya yang diakibatkan dampak ekonomi yang telah ditimbulkan. Hal ini memerlukan pengkajian lebih spesifik untuk mengetahui cara yang bisa dilakukan bank konvensional untuk meningkatkan kinerja mereka.

Terutama pada kinerja keuangan yang kurang konsisten di perbankan konvensional. Kinerja keuangan dalam perbankan telah memperlihatkan bank konvensional mempunyai kinerja yang kurang baik, ada beberapa aspek kinerja yang buruk. Seperti halnya, rasio kesehatan pada bank *Current Assets Ratio* dan *Capital Adequacy Ratio* mungkin tidak mencukupi untuk menutup beberapa kemungkinan. Kemudian wabah Covid-19 ini membawa dampak yang kurang baik (Ramadhan & Wijaya, 2023).

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya. Dalam penelitian ini dimana sebagian besar penelitian sebelumnya berfokus pada data sebelum pandemi yaitu tahun 2016 sampai 2019, maupun hanya fokus di tahun pandemi saja 2020. Kemudian masih terdapat hasil yang tidak konsisten dari beberapa penelitian sebelumnya. Dan belum banyak yang meneliti secara spesifik menguji keempat variabel ini sekaligus dalam konteks bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 hingga 2023, yang meliputi masa pra, saat, dan pasca pandemi.

Menurut fenomena yang sudah diuraikan diatas yang telah dijabarkan serta adanya perbedaan pada penelitian yang telah diutarakan. Penulis ingin menjalankan penelitian “Pengaruh Risiko Pasar, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2019-2023”.

Peneliti tertarik untuk mendalami berbagai aspek yang berkontribusi pada efisiensi dan kondisi keuangan bank umum di Indonesia, sehingga memilih

topic ini, terutama yang berkontribusi di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023. Variabel independen seperti, risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit merupakan empat aspek yang krusial dalam manajemen perbankan yang dapat berdampak signifikan terhadap stabilitas dan profitabilitas pada bank. Dengan menganalisis periode tersebut, peneliti juga dapat mengevaluasi bagaimana bank-bank ini bertahan serta mampu beradaptasi terhadap adanya perubahan kondisi ekonomi dan pasar, termasuk dampak pandemic Covid-19. Diharapkan bahwa studi ini bisa memberikan informasi yang bermanfaat bagi manajemen bank, investor, dan regulator tentang cara meningkatkan kinerja dan ketahanan sektor perbankan.

B. Rumusan Masalah

Dari penjabaran latar belakang tersebut, penelitian ini akan merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah risiko pasar berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023?
2. Apakah likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023?
3. Apakah kecukupan modal berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023?
4. Apakah risiko kredit berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional

yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023?

5. Apakah risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023?

C. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari diskusi yang berlebihan, penelitian akan membatasi penelitian yang dipertimbangkan berdasarkan pertanyaan penelitian di atas. Batasan masalah pada studi ini ialah:

1. Bank umum konvensional yang berkontribusi di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019-2023 adalah subjek penelitian.
2. Digunakan empat variabel independen: risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit (X), variabel dependen adalah kinerja keuangan (Y).
3. Data yang dipakai berasal dari *annual report* tahun 2019-2023.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Merujuk pada rumusan masalah yang sudah dibuat, penelitian ini bertujuan untuk mencapai hal-hal berikut:

- a. Menganalisis pengaruh risiko pasar terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 hingga 2023.
- b. Menganalisis pengaruh likuiditas terhadap kinerja keuangan pada bank umum

konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 hingga 2023.

- c. Menganalisis pengaruh kecukupan modal terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 hingga 2023.
- d. Menganalisis pengaruh risiko kredit terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 hingga 2023.
- e. Menganalisis pengaruh risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit secara simultan terhadap kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023.

2. Manfaat Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memberikan beragam manfaat, baik dari sisi teoritis maupun praktis, kepada berbagai pihak, di antaranya:

a. Manfaat Teoritis

- i. Penelitian ini diharapkan mampu menyumbangkan informasi serta berkontribusi dalam pengembangan pengetahuan, khususnya pada bidang akuntansi mengenai risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit terhadap kinerja keuangan perbankan. Selain itu, penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai analisis laporan keuangan pada khususnya rasio keuangan.

- ii. Penelitian ini diharapkan bisa dipakai untuk dasar penelitian lebih lanjut dengan kesamaan topik.
- b. Manfaat Praktis
 - i. Pemahaman dan perspektif pembaca dapat ditingkatkan melalui penelitian ini, terutama terkait risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit sehubungan dengan kinerja keuangan perbankan.
 - ii. Penelitian ini diharapkan mampu memberi kontribusi untuk mengidentifikasi berbagai faktor yang dapat memberi dampak pada kinerja keuangan perbankan serta menjadi acuan dalam menentukan terkait keputusan di bidang keuangan.

E. Sistematika Pembahasan

Struktur skripsi ini meliputi lima bab yang dilengkapi dengan sub-bab yang berbeda, di mana setiap bab memiliki hubungan timbal balik yang kuat. Hal ini menegaskan bahwa keseluruhan penelitian ini ialah kesatuan utuh yang saling berkaitan. Penelitian ini tersusun dengan urutan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini ialah inti awal yang menetapkan konteks serta arah kajian penelitian dalam skripsi ini. Bab ini mencakup penjelasan mendalam terkait latar belakang penelitian, perumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan, serta manfaat penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab tersebut menggambarkan garis besar gambaran umum dari risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, risiko kredit, kinerja keuangan, telaah pustaka, hipotesis, serta uraian teoritis lain yang selaras dengan penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab tersebut, peneliti menguraikan cakupan lengkap seputar metodologi yang diaplikasikan. Bagian tersebut mencakup penjelasan tentang jenis serta pendekatan penelitian, lokasi penelitian, identifikasi populasi serta sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik penggalian informasi yang diterapkan, serta metode analisis data yang dipilih.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Di bab ini, data dan pembahasan diuraikan, memuat hasil serta temuan-temuan dari penelitian. Pengelompokan informasi dilakukan secara cermat, dengan mempertimbangkan pendekatan penelitian, jenis penelitian, serta poin-poin rumusan masalah yang sudah diidentifikasi.

BAB V : PENUTUP

Bab penutup mencakup ringkasan dari riset, keterbatasan yang ditemukan, serta saran untuk studi selanjutnya. Seluruh penemuan penelitian diringkaskan dalam bagian kesimpulan. Sementara, bagian saran berisi beberapa masukan dan anjuran yang didasarkan pada hasil kesimpulan tersebut.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Penelitian ini bermaksud mengkaji risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit pada kinerja keuangan yang diproksi *Return on Assets* (ROA), dengan memakai 105 data bank umum konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia tahun 2019 sampai 2023, yang telah memenuhi kriteria. Setelah dipaparkannya hasil maupun pembahasan, dapat disimpulkan sejumlah temuan penting terkait hubungan antar variabel yang telah diteliti sebagai berikut:

1. Berdasarkan pengujian menggunakan uji t, risiko pasar (NIM) berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA) pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Karena angka signifikansinya senilai $0,000 < 0,05$. Untuk itu, hipotesis pertama yang menyatakan bahwa risiko pasar berpengaruh positif dan signifikan pada kinerja keuangan, terbukti. Ini berarti, semakin besar NIM, bank mampu mendapat penghasilan bunga bersih yang lebih tinggi dibandingkan nilai aset produktif yang dikuasainya, sehingga mendorong peningkatan kinerja keuangan. Dengan kata lain, efektivitas bank dalam mengelola pendapatan dan beban bunga berkontribusi secara signifikan terhadap pencapaian laba bersih atau total aset, sehingga NIM menjadi faktor penting dalam menentukan kinerja keuangan bank.

2. Berdasarkan pengujian menggunakan uji t, likuiditas (LDR) tidak berdampak pada kinerja keuangan (ROA) pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Dikarenakan angka signifikansinya senilai $0,059 > 0,05$. Untuk itu, hipotesis kedua yang menyebutkan bahwa likuiditas tidak berdampak signifikan pada kinerja keuangan, terbukti. Artinya, tingkat kesiapan bank dalam melunasi tanggungan jangka pendeknya tidak secara langsung mempengaruhi pencapaian kinerja keuangannya, seperti profitabilitas atau efisiensi operasional. Dengan kata lain, tingginya likuiditas belum tentu menghasilkan kinerja keuangan yang bagus jika tidak didukung oleh pengelolaan aset dan strategi bisnis yang efektif.
3. Berdasarkan pengujian menggunakan uji t, kecukupan modal (CAR) tidak berdampak pada kinerja keuangan (ROA) pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Dikarenakan angka signifikansinya senilai $0,885 > 0,05$. Untuk itu, hipotesis ketiga yang menyebutkan kecukupan modal berdampak positif pada kinerja keuangan, tidak terbukti. Artinya, besarnya ekuitas yang bank miliki, yang tujuannya menanggung risiko kerugian dan menjaga stabilitas keuangan, tidak secara langsung berdampak pada peningkatan atau penurunan kinerja keuangan bank, seperti laba atau profitabilitas. Dengan demikian, kecukupan modal bukan merupakan faktor utama yang menentukan kinerja keuangan bank dalam periode tersebut. Kemungkinan terdapat faktor

lain memiliki pengaruh yang lebih kuat dalam mempengaruhi kinerja keuangan bank.

4. Berdasarkan pengujian menggunakan uji t, risiko kredit (NPL) berdampak pada kinerja keuangan (ROA) pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Dikarenakan angka signifikansinya senilai $0,000 < 0,05$. Untuk itu, hipotesis keempat yang menyebutkan risiko kredit berdampak signifikan pada kinerja keuangan, terbukti. Risiko kredit yang mencerminkan potensi kegagalan debitur dalam memenuhi kewajibannya, dapat menyebabkan peningkatan kredit bermasalah (NPL), yang nantinya menurunkan pendapatan bunga dan meningkatkan beban pencadangan kerugian. Kondisi ini berdampak negatif terhadap profitabilitas dan kesehatan keuangan bank secara keseluruhan. Oleh karena itu, tingginya risiko kredit yang dialami bank, maka kemungkinan terjadinya penurunan kinerja keuangan semakin besar. Dengan demikian, pengelolaan risiko kredit yang baik menjadi kunci penting dalam menjaga stabilitas dan kinerja keuangan bank.
5. Berdasarkan pengujian menggunakan uji F, risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal, dan risiko kredit berdampak secara bersama-sama pada kinerja keuangan pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2023. Dikarenakan angka signifikansinya senilai $0,000 < 0,05$. Untuk itu, hipotesis kelima yang menyebutkan risiko pasar, likuiditas, kecukupan modal dan risiko kredit secara simultan berdampak pada kinerja keuangan,

terbukti. Hal ini menunjukkan bahwa dari keempat faktor tersebut secara bersama-sama memberi kontribusi dalam menentukan seberapa baik kinerja keuangan bank, seperti profitabilitas dan efisiensi operasional. Risiko pasar mencerminkan dampak fluktuasi suku bunga dan nilai tukar, likuiditas menunjukkan kemampuan bank memenuhi kewajiban jangka pendek, kecukupan modal menggambarkan kemampuan bank dalam menanggung risiko kerugian, dan risiko kredit mencerminkan kualitas aset pinjaman. Ketika semua faktor ini dikelola dengan baik secara bersamaan, maka bank memiliki peluang lebih besar untuk mencapai kinerja keuangan yang stabil dan optimal.

B. Keterbatasan Penelitian

Mengacu pada hasil riset yang dilakukan secara keseluruhan, penulis menyadari bahwasannya penelitian ini masih terdapat keterbatasan, mengingat keterbatasan kemampuan maupun pengetahuan yang penulis miliki.

Keterbatasan penelitian ini yaitu:

1. Sampel penelitian yang digunakan terbatas, yaitu hanya sebanyak lima periode (2019-2023), tahun 2024 tidak diikutkan.
2. Penelitian ini hanya fokus pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sehingga hasilnya tidak berlaku untuk bank syariah, bank pembangunan daerah, atau lembaga keuangan lainnya.

C. Implikasi Teoritis dan Praktis

Melalui temuan dari penelitian ini, maka terdapat beberapa implikasi teoritis dan implikasi praktis yang bisa diambil, antaranya sebagai berikut:

1. Implikasi Teoritis

- a. Risiko pasar terhadap kinerja keuangan, dalam perspektif teori stakeholder, risiko pasar yang tidak terkendali dapat merugikan banyak pihak, seperti investor yang mengharapkan keuntungan stabil, regulator yang menjaga sistem keuangan, dan nasabah yang menginginkan keamanan dana. Implikasi teoritisnya yaitu bahwa pengelolaan risiko pasar secara baik merupakan bentuk tanggung jawab moral dan ekonomi bank kepada stakeholder. Bank yang mampu memitigasi dampak fluktuasi eksternal menunjukkan komitmen terhadap stabilitas dan keberlanjutan usaha, yang pada akhirnya memperkuat kinerja keuangan.
- b. Likuiditas terhadap kinerja keuangan, dalam perspektif teori stakeholder, ini menekankan pentingnya menjaga kepercayaan public melalui pemenuhan hak stakeholder atas dana yang mereka titipkan. Secara teoritis, likuiditas yang sehat memperkuat persepsi stakeholder terhadap keandalan bank, meskipun tidak selalu langsung berdampak pada profitabilitas. Implikasinya, bank perlu menyeimbangkan antaramenjaga likuiditas dan memaksimalkan aset produktif agar tetap memenuhi kepentingan stakeholder dan menjaga kinerja keuangan.

- c. Kecukupan modal terhadap kinerja keuangan, dalam perspektif teori stakeholder, modal bukan hanya alat perlindungan internal, tetapi juga simbol tanggung jawab terhadap keberlanjutan institusi. Implikasi teoritisnya yaitu bahwa modal yang cukup memperkuat keyakinan stakeholder terhadap ketahanan bank, yang secara tidak langsung mendukung kelangsungan dan kinerja keuangan yang sehat.
- d. Risiko kredit terhadap kinerja keuangan, pada perspektif teori stakeholder, pengelolaan risiko kredit yang efektif adalah bentuk perlindungan terhadap hak stakeholder, baik pemegang saham yang menginginkan laba nasabah yang bergantung pada layanan atau pemerintah yang menjaga stabilitas sistem perbankan. Implikasinya, pengendalian risiko kredit menjadi kewajiban etis dan strategis untuk menjaga kepercayaan stakeholder dan mendukung kinerja keuangan yang optimal.

2. Implikasi Praktis

a. Bagi Manajemen Perbankan

Diharapkan penelitian ini menjadi landasan dalam merumuskan kebijakan yang bertujuan menjaga dan meningkatkan kinerja keuangan, yang nantinya dapat menarik keinginan investor guna menginvestasikan modalnya pada bank, yang pada akhirnya dapat mendukung pengembangan aktivitas operasional perbankan di Indonesia.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan temuan kajian ini bisa dijadikan referensi dalam mengembangkan dan memperbaiki studi selanjutnya dengan memperluas cakupan objek penelitian, menambah jumlah sampel, memperluas durasi pengamatan, serta memasukkan variabel tambahan yang berpotensi memengaruhi kinerja keuangan di sektor perbankan.

D. Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, terdapat beberapa hal yang perlu diperbaiki dan diperhatikan untuk penelitian selanjutnya. Adapun saran yang diharapkan bagi peneliti selanjutnya yaitu sebagai berikut:

1. Disarankan bagi penelitian selanjutnya agar melakukan penelitian pada bank umum syariah atau dikombinasikan antara bank umum konvensional dan bank umum syariah.
2. Disarankan bagi penelitian selanjutnya agar menggunakan data primer atau bahkan bisa dikombinasikan data penelitiannya (primer dan sekunder).
3. Disarankan bagi penelitian selanjutnya agar dapat melakukan penelitian terhadap sektor lain yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan memperluas sampel penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadila, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Yayasan Penerbit Muhammad Zaini* (Vol. 3, Issue 2).
- Anam, C. (2020). 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), hlm. 66-85.
- Andiansyah, G. dkk. (2020). The Effect of CAR, NPL, BOPO, and LDR on ROA with NIM as an Intervening Variable (Study on Banks that Go Public on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2018 Period). *Proceeding SENDIU 2020*, 560–567.
- Angeline, Azmi, I. N., & Muhsin. (2024). PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN (PRIMBANK10) DENGAN UKURAN BANK SEBAGAI MODERATOR. *Jurnal of Economic, Business and Accounting*, 7.
- Annisak Mochtar Latifah, M. Nazori Majid, & Ferri Saputra Tanjung. (2023). Pengaruh Likuiditas Dan Solvabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2021. *Jurnal Mutiara Ilmu Akuntansi*, 1(2), 249–262. <https://doi.org/10.55606/jumia.v1i2.1261>
- Ardhana, R. L., Suhendro, S., & Kuriniati, S. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(3), 4639–4647. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i3.9051>
- Assa, V., & Loindong, S. S. R. (2023). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Kecukupan Modal Dan Likuiditas

- Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Bumh Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(4), 1048–1057. <https://doi.org/10.35794/emba.v11i4.51747>
- Astuti, R. D., & Mahardika, D. P. K. (2021). Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Kinerja Keuangan Perbankan Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Mutiara Akuntansi*, 6(2), 150–157. <https://doi.org/10.51544/jma.v6i2.2141>
- Azizah, D. I., & Taswan. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kecukupan Modal pada Bank Umum. *Universitas Sitiku Bank*, 586–598.
- Bayu Adi Bahtiar, Clarita Intari Citra Dewi, & Della Yolanda. (2023). Pengaruh Manajemen Resiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Populer: Jurnal Penelitian Mahasiswa*, 2(2), 116–125. <https://doi.org/10.58192/populer.v2i2.857>
- Briliantoro, S., & . S. (2022). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), BEBAN OPERASI PENDAPATAN OPERASI (BOPO) DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP NET INTEREST MARGIN (NIM) (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa dengan Manajemen Konvensional yang Te. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 10(3), 1247–1263. <https://doi.org/10.14710/jiab.2021.32054>
- Chanifah, S., & Budi, A. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Konvensional Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018. *Dynamic Management Journal*, 4(2), 69. <https://doi.org/10.31000/dmj.v4i2.4122>
- Dermawantika, J., Wardiningsih, S. S., Wardiningsih, S. S., Utami, S. S., & Utami, S. S. (2020). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Efisiensi Operasi Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Bumh

- Yang Terdaftar Di Bei Periode 2014 – 2018. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 20(2), 186–193. <https://doi.org/10.33061/jeku.v20i2.4327>
- Desiko, N. (2020). PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN (Studi pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2018). *Journal Competency of Business*, 4(1), 1–9. <https://doi.org/10.47200/jcob.v4i1.676>
- Fadriyaturohmah, W., & Manda, G. S. (2022). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Perusahaan Perbankan yang Tergabung Dalam Indeks LQ 45 Periode 2014-2020). *Jurnal Pendidikan, Akuntansi, Dan Keuangan*, 5(1), 104–116. www.idx.co.id
- Fahira, H., & Yusrawati. (2023). Analisis Pengaruh Kinerja Lingkungan dan Biaya Lingkungan terhadap Profitabilitas dengan Ukuran Perusahaan sebagai Variabel Moderating. *Journal of Islamic Finance and Accounting*, 2(1), 1–21. <http://ejournal.iainsurakarta.ac.id/index.php/jifa>
- Fajriah, Alifatul, L., Idris, A., & Nadhiroh, U. (2022). Pengaruh pertumbuhan penjualan, pertumbuhan perusahaan, dan ukuran perusahaan terhadap nilai perusahaan. 7(1), 1–12.
- Fitrianingsih, D., & Kusmiatun. (2023). Pengaruh Risiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Faletehan Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(2), 6–14. <https://doi.org/10.61252/fjeb.v2i2.97>
- Hasanah, N. U., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Rentabilitas dan Efisiensi Operasional terhadap Kecukupan Modal. *Valid: Jurnal Ilmiah*, 19(1), 87–96. <https://doi.org/10.53512/valid.v19i1.199>

- Heryani, P., Syaiful, Darman, & Yoda, T. C. (2022). PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE (2016-2020). *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA)*, September.
- Hidayat, A., & Muliasari, R. (2020). Pengaruh Likuiditas, Leverage dan Komisaris Independen Terhadap Agresivitas Pajak Perusahaan. *SULTANIST: Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 8(1), 28–36. <https://doi.org/10.37403/sultanist.v8i1.183>
- Indrawan, I. B. A., & Rikumahu, B. (2023). ANALISIS RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO LIKUIDITAS PADA BANK UMUM BUMN. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 6(3), 38–51.
- Iskandar, M., & Zulhilmi, M. (2021). Pengaruh Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Journal of Shariah Economics*, 2(2), 59–78.
- Jahrotunnupus, 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. *Eksis: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2), 157. <https://doi.org/10.33087/eksis.v12i2.265>
- Jinggili, F. A. K. M. P. B. K. D. I., Mardi, M., Susanti, S., & Respati, D. K. (2022). Analisis Kecukupan Modal Pada Bank Konvensional Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 22(2), 502. <https://doi.org/10.29040/jap.v22i2.2767>
- Kharisma, D. (2019). PENGARUH CAR DAN LDR TERHADAP NPL DENGAN NIM SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI PADA BANK

PERKREDITAN RAKYAT KONVENSIONAL DI KOTA SEMARANG). *Sustainability (Switzerland)*, 11(1), 1–14.
http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI

- Komalasari, E., & Gusganda Suria Manda. (2022). Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Perbankan Pada Bank BUMN Yang terdaftar di BEI Periode 2012-2020. *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 15(1), 89–95. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v15i1.657>
- 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. *Jurnal EMBA*, 8(1), 175–184.
- Lendrawati, A., & Abdi, M. (2021). Pengaruh Efisiensi, Efektivitas, Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Publik Bisnis Ritel. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(3), 591. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i3.13131>
- Mahmudah, R., & Suprihhadi, H. (2020). PENGARUH PROFITABILITAS , LIKUIDITAS , KECUKUPAN MODAL DAN ASET PRODUKTIF TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya kebijakan ekonomi makro serta monet. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*.

- Mardiatmoko, G.-. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Maulidia, N., & Prima, W. P. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Bank di Masa Pandemi Covid-19 pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah*, 9(2), 1–16.
- Mukaromah, N., & Supriono, S. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology*, 3(1), 67–78. <https://doi.org/10.32500/jematech.v3i1.1082>
- Nabela, I., Fitriano, Y., & Hidayah, R. (2023). Pengaruh Net Profit Margin (NPM) Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROA) Terhadap Nilai Perusahaan PT. Astra International TBK Tahun 2017-2021. *Jurnal Ekombis Review*, 11(2), 1153–1168. <https://jurnal.unived.ac.id/index.php/er/indexDOI:https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i2doi:https://doi.org/10.37676/ekombis.v11i2ARTICLEHISTORY>
- Natalia, P. (2020). ANALISIS PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, EFISIENSI OPERASI, MODAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN (Studi Kasus pada Bank Usaha Milik Negara yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2012). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 1(2), 62. <https://doi.org/10.35384/jemp.v1i2.37>
- Nia Tresnawaty. (2022). Analisis Loan To Deposit Ratio, Non Performing Loan, Net Interest Margin Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Liabilitas*, 7(1), 22–31.

<https://doi.org/10.54964/liabilitas.v7i1.195>

- Novia, J., & Muchtar, S. (2023). Pengaruh Risiko Internal dan Risiko Pasar Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Syntax Literate : Jurnal Ilmiah Indonesia*, 9(3).
- Nurani, K. (2021). Pengaruh LDR, CAR dan NIM Terhadap NPL pada PD. Bank Perkreditan Rakyat. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 5(3), 494–512.
<http://journal.stiemb.ac.id/index.php/mea/article/view/1420>
- Nurkhalifa, U., Machpudin, A., & Setiawati, R. (2021). Pengaruh Kecukupan Modal dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Umum Konvensional di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 9(2), 85–98.
- Oktaviani, V., & Maya Apriyana. (2023). PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022. *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 9(2), 92–102.
<https://doi.org/10.30997/jn.v9i2.11934>
- Paradila, C., & Regina Jansen Arsjah. (2024). Kinerja Bank Meningkatkan Sebagai Dampak Dari Kecukupan Modal Dari Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(1), 885–894.
<https://doi.org/10.25105/jet.v4i1.19179>
- Perdana, H., & Adrianto, F. (2020). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance, Rasio Kecukupan Modal, Dan Ldr Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Menara Ilmu*, 14(2), 62–77. www.bi.go.id
- Priadana, M. S., & Sunarsi, D. (2021). METODE PENELITIAN KUANTITATIF. In *Jurnal Sains dan Seni ITS* (Vol. 6, Issue 1).

<http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf>
<http://fiskal.kemenkeu.go.id/ejournal>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.cirp.2016.06.001>
<http://dx.doi.org/10.1016/j.powtec.2016.12.055>
<https://doi.org/10.1016/j.ijfatigue.2019.02.006>
<https://doi.org/10.1>

- Pronosokodewo, B. G., Rahayu, D. P., & Yennisa. (2024). Analisis Kecukupan Modal Bank Umum di Indonesia (Studi Kasus pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2017-2021). *UPY Business and Management Journal (UMBJ)*, 3(1), 19–31. <https://doi.org/10.31316/ubmj.v3i1.5432>
- Purba, S. D., Tarigan, J. W., Sinaga, M., & Tarigan, V. (2021). Pelatihan Penggunaan Software SPSS Dalam Pengolahan Regresi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun Di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Karya Abdi*, 5(2), 202–208.
- Putri, L. T. C., & Pohan, F. S. (2022). Faktor-Faktor Penentu Non-Performing Loan Pada Bank Komersial Di Indonesia. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Teknososiopreneur*, 1(1), 25–39. <https://doi.org/10.31326/bimtek.v1i1.1253>
- Rahmawati, R. W., Zulaihati, S., & Fauzi, A. (2021). Pengaruh LDR, NPL dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 2(2), 280–294.
- Ramadhan, I., & Wijaya, E. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah Sebelum dan pada Saat Pandemi COVID-19. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 9(1), 49–66. <https://doi.org/10.35384/jemp.v9i1.381>
- Rasyid, R., & Kurniawati, H. (2021). PENGARUH KECUKUPAN MODAL, RISIKO DAN EFISIENSI

TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SEBELUM DAN MASA PANDEMI COVID-19. *Prosiding SENAPENMAS*, 19(September 2020), 1469. <https://doi.org/10.24912/psenapenmas.v0i0.15220>

Rusiati, R., & Lestari, M. (2023). Analisis Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Pembangunan Daerah. *Prosiding Seminar Nasional Forum Manajemen Indonesia - e-ISSN 3026-4499*, 1, 274–288. <https://doi.org/10.47747/snfmi.v1i.1507>

Safitri, S. N., Mukharomah, W., Manajemen, P., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (2023). Analisis Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Risiko Kredit, Ukuran Bank, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Rasio Kecukupan Modal Perbankan Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 3(4), 2477–1783.

Setiawati. (2021). Analisis Pengaruh Kebijakan Deviden Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Farmasi Di BEI. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(8), 1581–1590. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/308/261>

Silitonga, R. N., & Manda, G. S. (2022). PENGARUH KECUKUPAN MODAL, UKURAN BANK, BIAYA OPERASIONAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 22. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.948>

Siregar, I. A. (2021). Analisis Dan Interpretasi Data Kuantitatif. *ALACRITY : Journal of Education*, 1(2), 39–48. <https://doi.org/10.52121/alacrity.v1i2.25>

Suleman, I., Machmud, R., & Dungga, M. F. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Sub Sektor Makanan Dan Minuman

Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. 5(3), 963–974.

- Thaibah, & Faisal. (2020). PENGARUH KECUKUPAN MODAL, UKURAN BANK, BIAYA OPERASIONAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(2), 294–309. <http://jim.unsyiah.ac.id/ekm>
- Widiyanti, O. (2025). Analisis Evaluasi Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk . Berdasarkan Metode Camel dan Metode Sharia Conformity and Profitability (SCnP). *Proceeding of National Conference on Accounting Dan Finance*, 7, 129–147.
- Wulandari, S., & Novitasari, N. (2020). Pengaruh Internet Banking, Risiko Kredit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 - 2019. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 166–177. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i1.327>



Lampiran 8

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Suciati
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 19 Maret 2003
3. Alamat Rumah : Dk. Jati Rt.01 Rw.01 Desa Rogoselo Kecamatan Doro Kabupaten Pekalongan
4. Nomor Handphone : 088226382868
5. Email : suciati19suci@gmail.com
6. Nama Ayah : Solani
7. Pekerjaan Ayah : -
8. Nama Ibu : Kunapah
9. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri 03 Rogoselo
2. SMP : SMP Negeri 02 Doro
3. SMA : MAN Pekalongan

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. HMPS Akuntansi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Periode 2022, Anggota Departemen Kaderisasi
2. UKM Beladiri UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Periode 2022, Bendahara Divisi Taekwondo
3. UKM Beladiri UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Periode 2023, Ketua Umum

D. PRESTASI AKADEMIK/SENI/OLAHRAGA

1. Juara 1 Kyorugi Senior Putri Under 62 Kejuaraan Taekwondo Walikota Bandung Open 2022
2. Juara 1 Kyorugi Senior Putri Under 62 Kejuaraan Taekwondo Bandung Open 2023

E. PENGALAMAN KERJA/MAGANG

1. Mengelola operasional usaha makanan bersama teman kuliah secara mandiri, termasuk produksi, pengemasan, dan distribusi kepada pelanggan, serta meningkatkan penjualan dengan menerapkan strategi pemasaran langsung dan promosi melalui media sosial (Maret-Mei 2023)
2. Mahasiswa Magang di SAMSAT Kabupaten Batang (September-Desember 2024)

Demikian daftar riwayat hidup saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 26 Mei 2025



Suciati