

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-
2022)**



Disusun oleh:

Nufikha Ayu Mawarti

2024210034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MULTI DATA PALEMBANG
PALEMBANG
2024**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MULTI DATA PALEMBANG**

Program Studi Akuntansi
Skripsi Sarjana Ekonomi
Semester Gasal Tahun 2023/2024

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2018-2022)**

Nufikha Ayu Mawarti

2024210034

Abstrak

Penelitian ini merumuskan apakah risiko pasar, risiko kredit, dan likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan. Tujuannya adalah untuk mengetahui pengaruh risiko pasar, risiko kredit dan likuiditas pada profitabilitas perusahaan. Penelitian ini dilakukan pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2022. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun 2018 hingga 2022 yaitu 47 perusahaan. Metode pengumpulan data didasarkan pada penggunaan dokumen yaitu laporan keuangan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, sehingga sampel penelitian ini berjumlah 41 perusahaan. Uji hipotesis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil ini secara parsial menunjukkan bahwa risiko pasar tidak mempengaruhi profitabilitas, risiko kredit mempengaruhi profitabilitas perusahaan dan likuiditas memiliki pengaruh pada profitabilitas. Secara simultan hasil menunjukkan bahwa terdapat pengaruh dari risiko pasar, risiko kredit dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan.

Kata kunci: Risiko Pasar, Risiko Kredit, Likuiditas, dan Profitabilitas Perusahaan.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Di periode globalisasi ini, kemajuan ekonomi negara sangat terkait dalam pertumbuhan ekonomi. Di Indonesia, pertumbuhan ekonomi dan peran penting lembaga keuangan tidak dapat dipisahkan. Lembaga keuangan tidak hanya berdampak pada kehidupan sehari-hari masyarakat, namun juga memberikan kontribusi arus kas yang signifikan terhadap perekonomian. Perbankan memiliki peran krusial dalam mendukung pertumbuhan ekonomi suatu negara sebagai salah satu lembaga keuangan utama (Desiko, 2020).

Sante et al. (2021) menunjukkan bahwa bank merupakan lembaga keuangan dimana berperan dalam mengumpulkan dan mendistribusikan dana kepada masyarakat, sekaligus memberikan berbagai layanan tambahan perbankan. Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998, mendefinisikan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Perbankan kini berperan penting dalam mendukung pembangunan nasional dan mendukung masyarakat baik dalam aktivitas jangka waktu singkat maupun jangka waktu yang lebih panjang (Setiyono et al., 2023).

Sebagai perusahaan jasa yang tercatat di BEI, perbankan mempunyai tanggung jawab utama dalam mengumpulkan modal dari masyarakat dan memberikan modal tersebut dalam bentuk pinjaman. Bank juga berupaya memaksimalkan keuntungan dengan mengoptimalkan kegiatan usahanya. Sebagai organisasi jasa yang berorientasi pada keuntungan, bank perlu memastikan kinerja keuangan yang baik, terutama dalam mencapai tingkat profitabilitas yang optimal. Keberhasilan suatu bank dalam menjalankan operasionalnya dapat dinilai dari profitabilitasnya. Tingkat profitabilitas tersebut menjadi indikator kemampuan bank untuk bertahan dalam bisnis yang dijalankannya (Tehresia et al., 2021). Kemampuan suatu bank dalam menghasilkan keuntungan melalui aktivitas operasinya tercermin dari profitabilitasnya. Tingkat profitabilitas ini merupakan indikator kemampuan bank untuk bertahan dalam usahanya.

Saat ini persaingan antar bank semakin kuat akibat munculnya bank-bank baru dan perluasan layanan dan fasilitas bank-bank yang sudah ada. Pesatnya pertumbuhan sektor perbankan membawa risiko tertentu bagi setiap bisnis perbankan. Oleh karena itu, pihak bank harus memitigasi risiko tersebut melalui sistem yang berkualitas tinggi untuk mencapai profitabilitas yang optimal.

Dilihat dari fenomena yang ada di industri perbankan, Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), laba perbankan pada tahun 2020 tercatat mengalami penurunan signifikan sebesar 30-40%, tergantung lembaga keuangannya. Penurunan ini terkait dengan dampak pandemi COVID-19. Karena faktor-

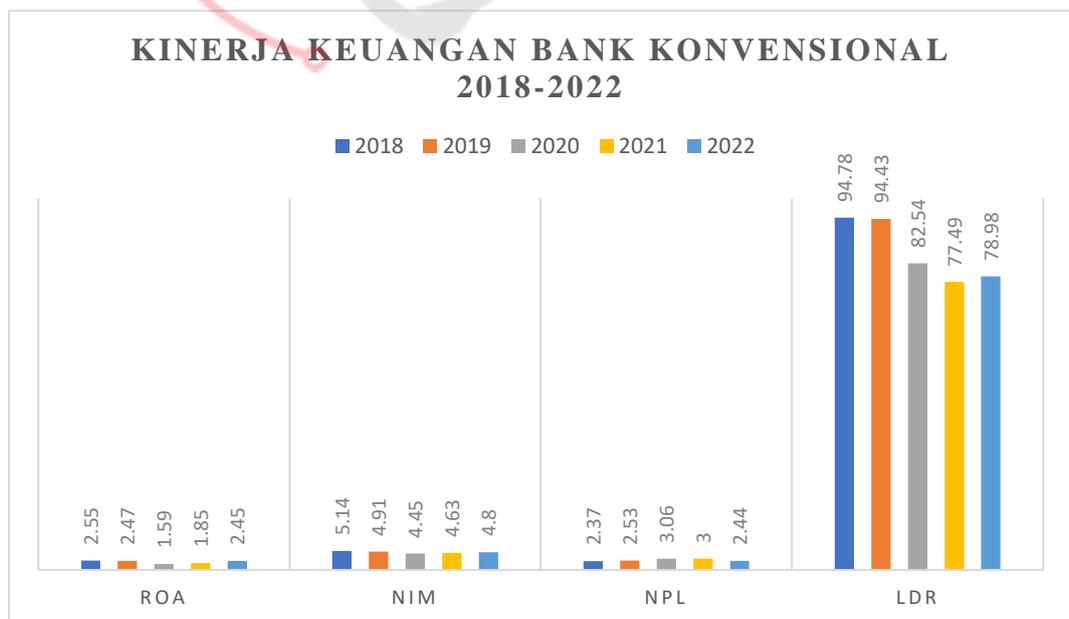
faktor seperti suku bunga yang lebih rendah, permintaan pinjaman yang lebih rendah, dan likuiditas bank yang lebih rendah, laba bersih bank menurun sebesar 33,08%, dan profitabilitas (pengembalian aset) juga menurun (republika.co.id).

Berikut data kinerja keuangan perusahaan sektor perbankan periode tahun 2018-2022:

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan Bank Konvensional 2018-2022 (%)

Rasio Keuangan	Tahun				
	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	2,55	2,47	1,59	1,85	2,45
NIM	5,14	4,91	4,45	4,63	4,80
NPL	2,37	2,53	3,06	3,00	2,44
LDR	94,78	94,43	82,54	77,49	78,98

Sumber: Statistik Perbankan Indonesia (2018-2022)



Beberapa studi sebelumnya telah menunjukkan bahwa terdapat faktor-faktor tertentu yang mempengaruhi profitabilitas perusahaan, salah faktor tersebut adalah risiko pasar. Menurut Azzahra & Anita (2023) risiko pasar mengacu pada situasi yang timbul dalam suatu perusahaan karena perubahan situasi pasar di luar kendali perusahaan. Risiko pasar memiliki hubungan dengan ketidakpastian terhadap potensi kerugian seperti harga pasar, aset, liabilitas bank, variabel bunga pasar ataupun interest rate. Tampi et al. (2021) dan Desiko (2020) mengungkapkan bahwa adanya pengaruh positif dan signifikan dari risiko pasar terhadap profitabilitas di perusahaan. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan oleh Murdiyanto (2020) dan Alazis (2020) mengindikasikan bahwa terdapat pengaruh negatif dari risiko pasar terhadap profitabilitas perusahaan.

Faktor selanjutnya yang juga mempengaruhi profitabilitas perusahaan adalah risiko kredit. Krompis Ria Revianty Nevada et al. (2020) menyatakan bahwa risiko kredit dapat didefinisikan sebagai risiko yang dikaitkan dengan kemungkinan nasabah gagal bayar atau risiko dimana debitur tidak dapat melunasi pinjamannya. Dilansir dari laman (katadata.co.id), Laba PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (BMRI) di tahun 2020 turun 37,7% menjadi Rp 17,11 triliun. Selain penurunan pendapatan, profitabilitas perbankan juga dipengaruhi oleh peningkatan cadangan yang diperlukan untuk mengantisipasi potensi kredit bermasalah. Adapun tercatat bahwa sepanjang tahun 2020 penuh, *Non Performing Loan* (NPL) Bank Mandiri tercatat sebesar 3,09 % lebih buruk dibandingkan tahun sebelumnya di angka 2,33%. Namun, Direktur Manajemen Risiko Bank Mandiri secara bertahap

mengakumulasikan tambahan CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) tambahan sejak Maret 2020 untuk mencegah peningkatan *Non Performing Loan* (NPL). Sebuah studi penelitian oleh Setiyono et al. (2023) dan Sasono (2020) menyimpulkan bahwa risiko kredit (NPL) memiliki dampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas di perusahaan. Dimana semakin tinggi rasio kredit bermasalah, semakin besar risiko terhadap masalah kelayakan kredit yang pada akhirnya mempengaruhi profitabilitas perusahaan. Sebaliknya, penelitian Muliana & Karmila G (2019) dan Sianturi & Rahadian (2020) menunjukkan bahwa risiko kredit (kredit macet) tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas perusahaan.

Likuiditas menjadi faktor yang mempengaruhi profitabilitas perusahaan. Kapasitas likuiditas merupakan indikator untuk menunjukkan kemampuan suatu perusahaan dalam membayar piutang yang telah jatuh tempo (Kasmir dalam Fadillah et al., 2021). Perusahaan dapat dikatakan likuid apabila mampu memenuhi kewajiban jangka pendek tepat waktu. Dilansir dari laman (www.cimbniaga.co.id), pada bulan Februari 2023 lalu, PT Bank CIMB Niaga Tbk melaporkan laba konsolidasi sebelum pajak (audit) tahun 2022 sebesar Rp 6,6 triliun, meningkat 26,7% year-on-year. Per 31 Desember 2022, rasio kecukupan modal (CAR) dan rasio pinjaman terhadap utang (LDR) meningkat sebesar 22,2% menjadi 85,6%. Dengan total aset konsolidasi sebesar Rp 307 triliun per 31 Desember 2022, Bank CIMB Niaga semakin memperkuat posisinya sebagai bank swasta milik negara terbesar kedua di Indonesia. Studi penelitian yang dilakukan Cristina & Artini (2018) dan

Pandoyo (2019) mengemukakan bahwa likuiditas memiliki dampak yang positif dan signifikan terhadap profitabilitas perusahaan. Dengan kata lain, rasio pinjaman terhadap simpanan (LDR) yang tinggi menunjukkan bahwa suatu perusahaan bereputasi baik atau mampu memenuhi kewajibannya. Namun, pernyataan tersebut dibantahkan oleh penelitian Bayu Wulandari et al. (2022) dan Azmy et al. (2019) pada penelitiannya yang mengemukakan bahwa likuiditas tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas perusahaan.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas serta fakta bahwa hasil penelitian-penelitian sebelumnya terdapat perbedaan, peneliti tertarik untuk mengembangkan penelitian yang berfokus pada faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas perusahaan. Judul penelitian yang dipertimbangkan adalah **“Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022.”**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, didapat beberapa rumusan masalah yang akan dibahas pada penelitian ini.

1. Apakah risiko pasar berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan sektor perbankan yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022?

2. Apakah risiko kredit berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan sektor perbankan yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022?
3. Apakah likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas perusahaan sektor perbankan yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022?

1.3. Ruang Lingkup Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang dibahas maka peneliti memfokuskan permasalahan tersebut. Metode penelitian ini melibatkan dua jenis variabel yaitu variabel bebas dan variabel terikat. Penelitian ini menganalisis profitabilitas perusahaan sebagai variabel dependen dan risiko pasar, risiko kredit, dan likuiditas sebagai variabel independen. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang terdiri dari laporan keuangan perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018-2022.

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada, maka tujuan dari penelitian ini adalah

1. Untuk mengetahui apakah risiko pasar berpengaruh terhadap profitabilitas.
2. Untuk mengetahui apakah risiko kredit berpengaruh terhadap profitabilitas.

3. Untuk mengetahui apakah likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas.

1.5. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pemahaman mengenai dampak risiko pasar, risiko kredit, dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2022.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi institusi, diharapkan bahwa hasil penelitian ini dapat membantu manajemen mengambil keputusan yang efektif untuk meningkatkan profitabilitas perusahaan di BEI.
- b. Bagi investor, diharapkan penelitian ini dapat membantu memberikan pandangan terkait risiko-risiko yang mempengaruhi profitabilitas perusahaan sehingga lebih bijak sebelum berinvestasi.
- c. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan bahwa penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi selanjutnya, sehingga dapat memperluas pemahaman mengenai dampak risiko pasar, risiko kredit, dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan.

1.6. Sistematika Penelitian

Penelitian ini disusun dalam tiga bab dengan urutan pembahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang uraian latar belakang, rumusan masalah, ruang lingkup penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan tentang teori-teori yang berhubungan dengan penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai pendekatan penelitian, objek/subjek penelitian, teknik pengambilan sampel, jenis data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan pembahasan mengenai pengolahan data yang telah diperoleh sesuai dengan topik penelitian ini. Pada bab ini terdapat gambaran umum dari objek/subjek penelitian, hasil penelitian serta pembahasan dari hasil yang diteliti.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menjelaskan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran bagi perusahaan terkait.



DAFTAR PUSTAKA

- Adhistya Andrayani, E. (2018). Pengaruh kecukupan modal, risiko kredit, efisiensi operasional, dan likuiditas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, 378–389.
- Alazis, M. (2020). Effect of Car, Ldr, Roa, Roa and Nim Toward the Commercial Bank in Indonesia. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 4(01), 225–234.
- Alghifari, E. S. (2013). Pengaruh Risiko Sistematis terhadap Kinerja Perusahaan dan Implikasinya pada Nilai Perusahaan (Studi pada Perusahaan Food and Beverage di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011). *Jurnal ilmu manajemen dan bisnis*, 5(1).
- Amrulloh, A., & Amalia, A. D. (2020). PENGARUH PROFITABILITAS, STRUKTUR MODAL, LIKUIDITAS, UKURAN PERUSAHAAN DAN KEBIJAKAN DIVIDEN TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2015-2019). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 9(2), 167.
- Azmy, A., Febriansyah, I., & Munir, A. (2019). the Effect of Financial Performance Ratios on Conventional Bank Profitability in Indonesia Stock Exchange. *Ekulilibrium : Jurnal Ilmiah Bidang Ilmu Ekonomi*, 14(2), 84.
- Azzahra, A. D., & Anita, W. F. (2023). Risiko Pasar dan Risiko Valas terhadap Profitabilitas pada Perbankan Umum BUMN yang Terdaftar pada BEI PERIODE 2014-2021. *Sosio E-Kons*, 15(1), 68.
- Cristina, K. M., & Artini, L. G. S. (2018). Pengaruh Likuiditas, Risiko Kredit, dan Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada BPR. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(6), 3353–3383.
- 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.
- Fadillah, A., Tiara, S., & Elviani, S. (2021). Tinjauan Teoritis Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(3), 531–534.

- Hadad, M. D., Wibowo, S., Dwityapoetra, S., Penelitian, D., Pengaturan, D. A. N., Saham, P., Hadad, M. D., Wibowo, S., & Besar, D. S. (2004). *Beta Sektor Sebagai Proxi Imbal Hasil dan Indikator Risiko di Pasar Beta Sektor Sebagai Proxi Imbal Hasil dan Indikator Risiko*. 0–33.
- Jufrizen, J., & Al Fatin, I. N. (2020). Pengaruh Debt To Equity Ratio, Return On Equity, Return On Assets Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Farmasi. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(1), 183–195.
- Krompis Ria Revianty Nevada, Murni Sri, & Untu Victoria 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), 175–185.
- Mariani, D., Utara, P., & Lama, K. (2018). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Vol . 7 No . 1 April 2018 FEB Universitas Budi Luhur ISSN : 2252 7141*. 7(1), 59–78.
- Muliana, & Karmila G. (2019). Risiko Kredit, Risiko Operasional, Dan Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1(2), 1–10.
- Murdiyanto, A. (2020). Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM) dan Biaya Operasional Dibanding Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) (Studi Bank Umum Konvensional tahun 2013 - 2019). *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang*, 9(1), 1–12.
- Ningsih, R., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Risiko Kredit dan Tingkat Kecukupan Modal terhadap Tingkat Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2015-2019. *Jurnal Ilmiah MEA*, 5(2), 1419–1430.
- Pandoyo, P. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Bpr Di Provinsi Jawa Barat. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi UNIAT*, 4(1), 127–136.
- Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Bayu Wulandari, T., Veronica, V., & Prima Indonesia, U. (2022). The Influence Of Third Party Funds, Credit Risk, Loan To Deposit Ratio And Capital Structure On Profitability In Banking Companies Listed On The Indonesia Stock Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Loan to Deposit Ratio Dan Struktur Modal. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(2), 325–335.

- Purba, E. L., & Hutagalung, P. C. (2021). Pengaruh LDR, NPL, BOPO, CAR, DAN, GCG Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018. *JAKPI - Jurnal Akuntansi, Keuangan & Perpajakan Indonesia*, 9(1), 103.
- Rattu, D. E., Saerang, I. S., & Maramis, J. B. (2021). Pengaruh risiko pasar, risiko kredit, risiko likuiditas terhadap abnormal return bank BUMN yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2020. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(3), 1742–1752.
- Romula Siregar, Q., Rambe, R., & Simatupang, J. (2020). Pengaruh Debt to Equity Ratio, Net Profit Margin dan Return On Equity Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal AKMAMI (Akuntansi, Manajemen, Ekonomi)*, 2(1), 17–31.
- Safitra, M. R., Kusno, H. S., & Balikpapan, P. N. (2023). *Pengaruh Risiko Kredit dan Kredit Macet Terhadap Profitabilitas pada Masa New Normal*. 12(1).
- Sanjaya, S., & Rizky, M. F. (2018). Analisis Profitabilitas Dalam Menilai Kinerja Keuangan Pada PT. Taspen (Persero) Medan. *E-Journal UIN*, 2(2), 277–293.
- Sante, Z. V., Murni, S., & Tulung, J. E. (2021). Pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko operasional terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di LQ45, buku III dan buku IV periode 2017-2019. *Emba*, 9(3), 1451–1462.
- Sasono, H. (2020). The Effect of CAR, NPL, and LDR on ROA of SOE Banks in Indonesia (Case Study at a State-Owned Bank Listed on the IDX). *Research Journal of Finance and Accounting*, 11(10), 127–137.
- Setiyono, T. A., Yuhanum, A., & Wicaksono, S. D. (2023). Pengaruh CAR, NPL Dan BOPO Terhadap ROA Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2018-2020. *ProBank*, 7(2), 162–172.
- Shenurti, E., Erawati, D., & Nur Kholifah, S. (2022). Analisis Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE) dan Corporate Social Responsibility (CSR) yang mempengaruhi Nilai Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 19(01), 01–10.
- Sianturi, C., & Rahadian, D. (2020). Analysis of The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Profitab. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 10(7), 758–768.
- Sihombing, P. R., Suryadiningrat, S., Sunarjo, D. A., & Yuda, Y. P. A. C. (2023). Identifikasi Data Outlier (Pencilan) dan Kenormalan Data Pada Data

Univariat serta Alternatif Penyelesaiannya. *Jurnal Ekonomi Dan Statistik Indonesia*, 2(3), 307–316.

Sunaryo, D., Kurnia, D., Adiyanto, Y., & Quraysin, I. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Pada Bank Umum Di Asia Tenggara Periode 2012-2018. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 11(1), 62–79.

Tampi, B. C., Murni, S., & Saerang, I. S. (2021). The Effect of Banking Risk on Profitability at Commercial Banks Based on Business Activities (BUKU) 4 Periods 2016-2020. *Jurnal EMBA*, 9(3), 1798–1807.

Tehresia, S., Mesrawati, Dewi, M., Wijaya, E. Y., & Billyandi, C. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Perbankan. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(9), 4717–4730.

Utami, U., & Silaen, U. (2018). Analisis Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 6(3), 123–130.

Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR Terhadap Profitabilitas Bank (ROA) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(03), 2614–1930.