

**PENGARUH TINGKAT KECUKUPAN MODAL, TINGKAT
LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DENGAN
RISIKO KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



Skripsi

Nama : Christine Novrida Anggraini

NIM : 21 2017 092

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2021**

**PENGARUH TINGKAT KECUKUPAN MODAL, TINGKAT
LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS BANK KONVENSIIONAL DENGAN
RISIKO KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Diajukan untuk Menyusun Skripsi Pada
Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang**



Skripsi

Nama : Christine Novrida Anggraini

NIM : 21 2017 092

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2021**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Christine Novrida Anggraini
NIM : 21 2017 092
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi.

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, 08 Februari 2021



Christine Novrida Anggraini

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi
Nama : Christine Novrida Anggraini
NIM : 212017092
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal, 3 Februari 2021

Pembimbing I



Belliwati Kosim, S.E., M.M
NIDN/NBM : 0217036101/941173

Pembimbing II



Lesi Agusria, S.E., M.M
NIDN/NBM: 0205088201

Mengetahui,
Dekan
Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si
NIDN: 0229057501

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Kesuksesan bukan tentang seberapa banyak uang yang kamu hasilkan, tapi seberapa besar kamu bisa membawa perubahan untuk hidup orang lain.”(Michelle Obama).

Kupersembahkan Skripsi ini kepada :

- *Ayahanda ku (Ansori) dan Ibunda ku (Ery Triana) Tercinta*
- *Kakak Perempuan ku (Rika Novita Sari), Kakak ku (M.Ardi Wiranata), dan adik-adik ku (M. Ferdi Wijaya dan M. Zacky Fahrezi) tersayang*
- *Keluarga Besarku Yang Selalu Memberikan Dukungan*
- *Sahabat-sahabat seperjuangan*
- *Almamater Kebanggaan Ku*

PRAKARTA

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan nikmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi. Skripsi tersebut merupakan salah satu untuk mendapatkan gelar sarjana dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang. Tidak terlupakan sholawat dan salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat dari alam kegelapan ke alam terang-menerang seperti yang kita rasakan saat ini. Penulisan skripsi ini tentu tidak akan selesai tanpa dorongan dan sukungan banyak pihak, untuk itu mengucapkan terima kasih kepada Ayahanda ku (Ansori) dan Ibunda ku (Ery Triana) yang telah mendidik, membiayai, mendoakan dan memberikan dorongan semangat kepada penulis. Selain itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak DR. Abid Djazuli, S.E., M.M, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Fauzi Ridwan S.E, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Ibu Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si selaku Ketua Prodi Manajemen dan Bapak Mister Candra, S.Pd., M.Si selaku Sekretaris Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Palembang

4. Pembimbing Skripsi Ibu Belliwati Kosim, S.E., M.M dan Ibu lesi Agusria, S.E., M.M
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Orang yang selalu mendukung, memotivasi dan memberikan semangat Agung Virgiawan.
7. Kakak perempuan ku Rika Novita Sari yang selalu mendukung dan memotivasi.
8. Teman-teman seperjuangan CM 17, Nella, Kiki, Vara, Selly, Nabila, Devi, Sintia, Juansyah, Rahmad, Pujo, Andri, Novran, Deni, dan Yongki.
9. Teman-teman Galeri Investasi UMPalembang yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
10. Serta semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu terselesainya skripsi ini.

Demikianlah skripsi ini saya tulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti-peneliti selanjutnya.

Palembang, 13 Februari 2021

Penulis



Christine Novrida Anggraini

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| Halaman Sampul Luar | i |
| Halaman Judul | ii |
| Halaman Pernyataan Bebas Plagiat | iii |
| Halaman Pengesahan Usulan Penelitian | iv |
| Halaman Motto dan Persembahan | v |
| Halaman Prakata..... | vi |
| Daftar Isi..... | viii |
| Daftar Tabel..... | x |
| Daftar Gambar | xii |
| Abstrak | xiii |
| Abstract | xiv |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|---------------------------------|---|
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 8 |

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN , KERANGKA PEMIKIRAN, DAN

HIPOTESIS

| | |
|----------------------------|----|
| A. Kajian Kepustakaan..... | 10 |
| 1. Landasan Teori..... | 10 |

| | |
|--|----|
| a. Rasio Keuangan Bank..... | 10 |
| b. Profitabilitas | 15 |
| c. Risiko Kredit | 20 |
| 2. Penelitian Sebelumnya | 23 |
| B. Kerangka Pemikiran..... | 26 |
| C. Hipotesis | 26 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| A. Jenis Penelitian | 27 |
| B. Lokasi Penelitian..... | 27 |
| C. Operasionalisasi Variabel..... | 28 |
| D. Populasi dan Sampel | 28 |
| E. Data yang Diperlukan | 31 |
| F. Metode Pengumpulan Data | 32 |
| G. Analisis Data dan Teknik Analisis..... | 33 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| A. Hasil Penelitian..... | 43 |
| 1. Gambar Umum Bursa Efek Indonesia (BEI)..... | 43 |
| 2. Gambaran Umum Sektor Perbankan..... | 43 |
| 3. Sampel Penelitian..... | 45 |
| 4. Data Hasil Penelitian..... | 46 |
| a. Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional | 46 |
| b. Tingkat Likuiditas Bank Konvensional..... | 48 |
| c. Efisiensi Operasional Bank Konvensional | 49 |
| d. Profitabilitas Bank Konvensional..... | 51 |

| | |
|--|-----------|
| e. Risiko Kredit Bank Konvensional..... | 52 |
| 5. Analisis Statistik | 53 |
| a. Uji Asumsi Klasik..... | 53 |
| b. Analisis Regresi Moderasi dengan Metode Residual..... | 60 |
| c. Uji t..... | 63 |
| B. Pembahasan | 64 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| A. Kesimpulan..... | 72 |
| B. Saran..... | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA | 74 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel III.1 Operasionalisasi Variabel | 28 |
| Tabel III.2 Daftar Populasi Penelitian | 29 |
| Tabel III.3 Daftar Sampel Penelitian | 31 |
| Tabel IV.1 Tingkat Kecukupan Modal Bank Konvensional (%) | 46 |
| Tabel IV.2 Tingkat Likuiditas Bank Konvensional (%) | 48 |
| Tabel IV.3 Efisiensi Operasional Bank Konvensional (%)..... | 49 |
| Tabel IV.4 Profitabilitas Bank Konvensional (%)..... | 51 |
| Tabel IV.5 Risiko Kredit Bank Konvensional (%)..... | 52 |
| Tabel IV.6 Hasil Uji Autokorelasi..... | 58 |
| Tabel IV.7 Hasil Uji Multikolinieritas | 58 |
| Tabel IV.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 59 |
| Tabel IV.9 Hasil Uji Moderasi Risiko Kredit Terhadap Hubungan Tingkat Kecukupan Modal dengan Profitabilitas..... | 60 |
| Tabel IV.10 Hasil Uji Moderasi Risiko Kredit Terhadap Hubungan Tingkat Likuiditas dengan Profitabilitas | 61 |
| Tabel IV.11 Hasil Uji Moderasi Risiko Kredit Terhadap Hubungan Efisiensi Operasional dengan Profitabilitas | 62 |
| Tabel IV.12 Hasil Uji t..... | 63 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar I.1 Profitabilitas Bank Konvensional Periode 2015-2019 | 6 |
| Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas Variabel Profitabilitas | 53 |
| Gambar IV.2 Hasil Uji Normalitas Variabel Tingkat Kecukupan Modal | 54 |
| Gambar IV.3 Hasil Uji Normalitas Variabel Tingkat Likuiditas | 55 |
| Gambar IV.4 Hasil Uji Normalitas Variabel Efisiensi Operasional..... | 56 |
| Gambar IV.5 Hasil Uji Normalitas Variabel Risiko Kredit | 57 |

ABSTRAK

Christine Novrida Anggraini/21 2017 092/2021/Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi/ Manajemen Keuangan.

Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas, pengaruh tingkat likuiditas terhadap profitabilitas, pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas dan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat kecukupan modal dengan profitabilitas, pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat likuiditas dengan profitabilitas, pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara efisiensi operasional dengan profitabilitas. Dalam penelitian ini terdapat 26 Sampel Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2019 dengan berdasarkan metode *purposive sampling*. Data yang diperoleh kemudian diolah dengan menggunakan alat bantu SPSS. Analisis ini meliputi uji asumsi klasik, analisis moderasi dengan uji residual dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tingkat Kecukupan Modal tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, Tingkat Likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, Efisiensi Operasional berpengaruh negatif secara signifikan terhadap Profitabilitas Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan Risiko Kredit mampu memoderasi hubungan antara Tingkat Kecukupan Modal dengan Profitabilitas, Risiko Kredit mampu memoderasi hubungan antara Tingkat Likuiditas dengan Profitabilitas, Risiko Kredit mampu memoderasi hubungan antara Efisiensi Operasional dengan Profitabilitas.

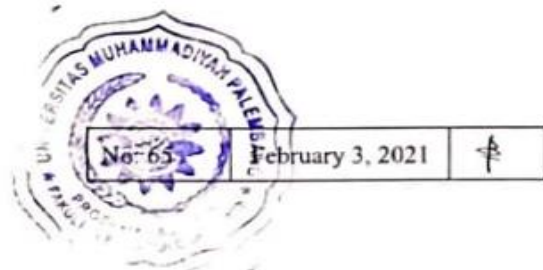
Kata Kunci: Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas, Efisiensi Operasional, Profitabilitas dan Risiko Kredit.

Abstract

Christine Novrida Anggraini / 21 2017 092 / 2021 / The Effects of Capital Adequacy Level, Liquidity Level and Operational Efficiency on Conventional Bank Profitability with Credit Risk as Moderation / Financial Management Variables.

The purpose of this study was to determine the effect of capital adequacy level on profitability, the effect of liquidity levels on profitability, the effect of operational efficiency on profitability and to determine the effect of credit risk as a moderating variable on the relationship between the level of capital adequacy and profitability, the effect of credit risk as a moderating variable on the relationship between the level of liquidity and profitability, the effect of credit risk as a moderating variable on the relationship between operational efficiency and profitability. In this study, there were 26 samples of conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2015-2019 based on the purposive sampling method. The data obtained were then processed using SPSS tools. This analysis included the classical assumption test, moderation analysis with the residual test and t test. The results showed that the capital adequacy level did not have a significant effect on conventional bank profitability listed on the Indonesia Stock Exchange, the liquidity level had no significant effect on conventional bank profitability listed on the Indonesia Stock Exchange, operational efficiency had a significant negative effect on conventional banks profitability listed on the Indonesia Stock Exchange and credit risk were able to moderate the relationship between capital adequacy level and profitability, credit risk was able to moderate the relationship between liquidity level and profitability, credit risk was able to moderate the relationship between operational efficiency and profitability.

Keywords: *Capital adequacy level, liquidity level, operational efficiency, profitability and credit risk.*



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perekonomian di negara Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat dan berpengaruh terhadap dunia bisnis. Hal ini dapat dilihat dengan semakin meningkatnya persaingan yang kompetitif dari berbagai sektor atau jenis perusahaan. Berbagai strategi yang dilakukan oleh suatu perusahaan dengan tujuan agar dapat meminimalisir kerugian yang mungkin akan terjadi. Kondisi ini yang menuntut agar perusahaan dapat mempertahankan dan mengembangkan usahanya semaksimal mungkin. Salah satunya pada lembaga keuangan yang ada di Indonesia.

Lembaga keuangan mempunyai peranan penting dalam meningkatkan pembangunan dan pertumbuhan perekonomian suatu negara. Secara umum lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang bergerak dibidang keuangan dimana kegiatannya baik hanya menghimpun dana, atau hanya menyalurkan dana atau kedua-duanya menghimpun dan menyalurkan dana (Kasmir, 2015). Lembaga keuangan pada pokoknya dibagi menjadi dua jenis, yaitu lembaga keuangan depository (lembaga keuangan bank) dan lembaga keuangan nondepository (lembaga keuangan nonbank) (Handono, 2014).

Perbankan di Indonesia mengalami perkembangan yang pesat sehingga menyebabkan terjadinya persaingan yang secara langsung maupun tidak langsung. Peran perbankan merupakan tolak ukur kemajuan negara. Semakin baik kondisi perbankan suatu negara, semakin baik pula kondisi

perekonomian negara tersebut. Bank merupakan pelaksana lalu lintas pembayaran sehingga bank menyelesaikan transaksi pembayaran komersial atau finansial dan pihak pembayar kepada pihak penerima. Sebagai pelaksana lalu lintas pembayaran bank mendorong kemajuan terhadap usaha perdagangan (Irsyadi Zain dan Akbar, 2020). Efisien dan optimalnya kegiatan perbankan dalam menghimpun dan menyalurkan dananya kepada masyarakat akan mampu meningkatkan profitabilitas bank yang akan sejalan dengan tujuan utama perbankan yaitu untuk mencapai tingkat profitabilitas yang optimal.

Menurut Kasmir (2018), profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan atau laba dalam suatu periode tertentu. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan yang ditunjukkan pada laba yang dihasilkan dari penjualan atau pendapat investasi. Semakin baik rasio profitabilitas, maka semakin baik kemampuan perolehan keuntungan suatu bank.

Profitabilitas yang rendah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor yang juga dapat digunakan dalam penilaian kinerja bank. Untuk mengetahui kinerja bank dan kondisi keuangan suatu bank, maka dapat dilihat dari laporan keuangan yang disajikan oleh suatu bank.(Kasmir, 2015)

Agar laporan keuangan dapat dibaca, sehingga menjadi berarti, maka perlu dilakukan analisis terlebih dahulu. Analisis yang digunakan adalah dengan menggunakan rasio-rasio keuangan sesuai dengan standar yang berlaku, seperti rasio likuiditas, solvabilitas dan rentabilitas (Kasmir, 2015).

Analisis laporan keuangan suatu perusahaan bertujuan untuk mengetahui tingkat likuiditas bank, hal ini dikarenakan fungsi rasio likuiditas adalah menunjukkan atau mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dan untuk mengetahui tingkat solvabilitas yang dimana perusahaan akan mengetahui beberapa hal yang berkaitan dengan modal sendiri dan modal pinjaman serta mengetahui kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajibannya. Selain itu, untuk mengetahui tingkat rentabilitas, dimana rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi usaha (Kasmir, 2015).

Menurut Mahmoeddin (2010), faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank adalah kualitas kredit atau pembiayaan yang diberikan dan pengambilannya, jumlah modal, mobilisasi dana masyarakat dalam memperoleh dana yang murah, manajemen pengalokasian dana dalam aktiva likuid, dan efisiensi dalam menekan biaya operasi. Selain itu, Brigham dan Houston (2010) menjelaskan bahwa beberapa faktor yang mempengaruhi profitabilitas yaitu, likuiditas, manajemen aktiva, dan manajemen utang.

Faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank adalah jumlah modal (Mahmoeddin, 2010), Kegiatan operasional bank dapat berjalan lancar apabila bank tersebut memiliki modal yang cukup. Tingkat kecukupan modal yang memadai dapat melindungi sebuah bank ketika bank mengalami kerugian dari kegiatan operasionalnya, hal ini dikarenakan bank masih memiliki cadangan modal. Tingkat kecukupan modal dapat diukur menggunakan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Semakin tinggi CAR

maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap kredit /aktiva produktif yang berisiko (Ikatan Bankir Indonesia, 2016).

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi profitabilitas adalah likuiditas (Brigham dan Houston, 2010). Kemampuan bank dalam mengelola likuiditasnya akan berdampak pada kepercayaan masyarakat kepada bank tersebut, hal ini dikarenakan dana yang dikelola oleh bank sebagian besar bersumber dari dana masyarakat sehingga dengan pengelolaan likuiditas yang baik dapat meningkatkan profitabilitas bank. Tingkat Likuiditas dapat diukur menggunakan rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Semakin tinggi LDR dapat ditafsirkan terjadinya peningkatan kredit yang diberikan oleh bank (Taufiq Akbar, 2019).

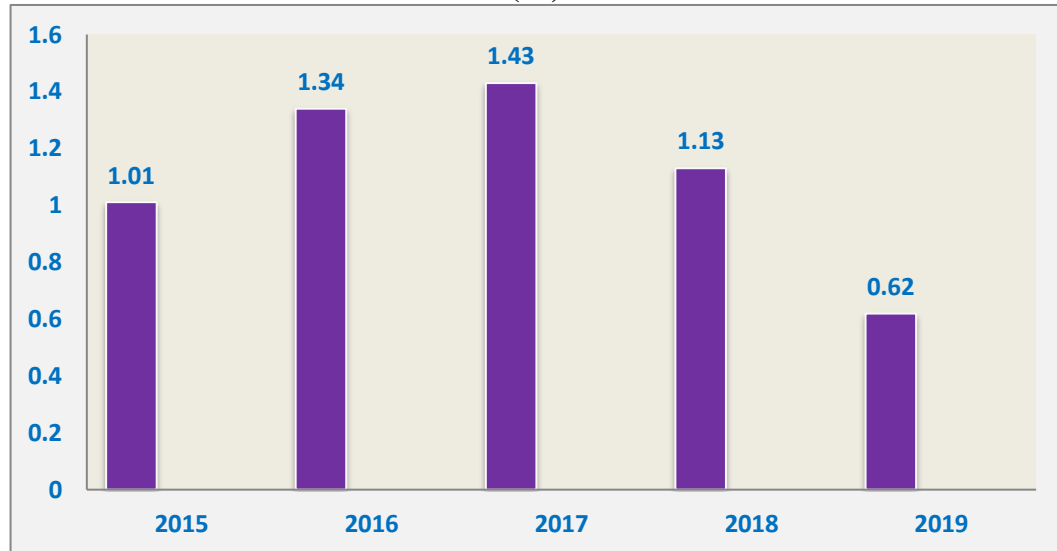
Efisiensi operasional merupakan faktor yang mempengaruhi profitabilitas (Mahmoeddin, 2010). Rasio efisiensi operasional (BOPO) membandingkan biaya operasional dengan pendapatan operasional. Menurut Frianto Pandia (2014) rasio BOPO sering disebut rasio efisiensi yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin besar rasio BOPO, maka semakin tidak efisien suatu bank. Hal ini dikarenakan setiap peningkatan biaya operasional akan berakibat pada berkurangnya laba sebelum pajak yang mengakibatkan penurunan laba atau profitabilitas bank yang bersangkutan.

Selain tingkat kecukupan modal, tingkat likuiditas dan efisiensi operasional profitabilitas juga dipengaruhi oleh risiko kredit. Dalam

penelitian ini risiko kredit digunakan variabel moderasi yang diukur menggunakan rasio *Non Performing Loan* (NPL). Hal ini dikarenakan salah satu kegiatan utama bank yang digunakan untuk meningkatkan profitabilitas adalah dengan cara pemberian kredit. Selain menjadi sumber pendapatan bank, aktivitas pemberian kredit berkaitan dengan risiko yang dapat menjadi salah satu penyebab utama bank menghadapi masalah dan akan berujung pada kebangkrutan bank. Masalah yang terjadi pada aktivitas pemberian kredit yang biasanya terjadi adalah ketidakmampuan nasabah dalam memenuhi kewajibannya kepada pemberi kredit. Menurut Ikatan Bankir Indonesia (2015), risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban melunasi kredit pada bank.

Menurut Boy Leon dan Sonny Ericson (2008:95) akibat dari timbulnya kredit bermasalah atau risiko kredit tersebut salah satunya adalah hilangnya kesempatan untuk memperoleh pendapatan dari kredit/pembiayaan yang diberikan, sehingga mengurangi perolehan laba dan pengaruh buruk bagi profitabilitas bank. Semakin tinggi rasio ini maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar dan oleh itu bank harus menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan laba (ROA) yang diperoleh bank (Kasmir, 2018).

Gambar 1.1
Profitabilitas Bank Konvensional Periode 2015-2019
(%)



(Statistik Perbankan Indonesia, 2020)

Gambar 1.1 menunjukkan bahwa profitabilitas bank konvensional pada tahun 2015 sebesar 1,01%, pada tahun 2016 mengalami kenaikan sebesar 1,34%, kemudian pada tahun 2017 mengalami kenaikan kembali sebesar 1,43%, pada tahun 2018 mengalami penurunan sebesar 1,13% dan pada tahun 2019 mengalami penurunan yang cukup drastis sebesar 0,62%. Penurunan ini mengakibatkan berkurangnya tingkat keuntungan yang diperoleh bank dan menunjukkan kegiatan operasional bank semakin kurang efisien.

Penelitian ini menggunakan *Return On Asset (ROA)* untuk mengukur profitabilitas karena lebih memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan. Semakin besar ROA suatu bank, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai

bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset.

Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti tertarik untuk melakukan sebuah penelitian dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal, Tingkat Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi”**,

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

1. Adakah pengaruh tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas?
2. Adakah pengaruh tingkat likuiditas terhadap profitabilitas?
3. Adakah pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas?
4. Adakah pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat kecukupan modal dengan profitabilitas?
5. Adakah pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat likuiditas dengan profitabilitas?
6. Adakah pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara efisiensi operasional dengan profitabilitas?

C. Tujuan Penelitian

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

1. Untuk mengetahui pengaruh tingkat kecukupan modal terhadap profitabilitas
2. Untuk mengetahui pengaruh tingkat likuiditas terhadap profitabilitas
3. Untuk mengetahui pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas
4. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat kecukupan modal dengan profitabilitas
5. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara tingkat likuiditas dengan profitabilitas
6. Untuk mengetahui pengaruh risiko kredit sebagai variabel moderasi terhadap hubungan antara efisiensi operasional dengan profitabilitas

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan manfaat untuk berbagai pihak yang berkepentingan diantaranya sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Bagi penulis penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan tentang pengaruh tingkat kecukupan modal, tingkat likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas dengan risiko

kredit sebagai variabel moderasi. Selain itu, penelitian ini juga dapat menambah keterampilan peneliti khususnya dalam bidang keuangan.

2. Bagi Emiten

Bagi perusahaan diharapkan dapat memberikan pengetahuan mengenai rasio-rasio keuangan perbankan yang berpengaruh pada tingkat besarnya profitabilitas, sehingga dapat melakukan kegiatan usahanya dengan lebih efisien dan efektif untuk meningkatkan kinerja perusahaan.

3. Bagi Almamater

Bagi Almamater penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber informasi tambahan untuk peneliti selanjutnya. Khususnya penelitian yang berkaitan dengan rasio-rasio keuangan perban

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, Taufiq, 2019. "Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha". Sidoarjo: Uwais Inspirasi Indonesia.
- Aminar Sutra Dewi (2017). "Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR Terhadap ROA di Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016". Jurnal Pundi, Vol, 01, No, 03, November 2017.
- Andrianto dan Anang Firmansyah (2019). "Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)". Jakarta: Qiara Media.
- Asiati, Diah Isnaini, dkk (2019). "Metodologi Penelitian Bisnis". Palembang: NoerFikri Offset.
- Boy leon & sonny Ericson, 2008. "Manajemen aktiva pasiva bank non devisa". Jakarta: Grasindo.
- Brigham, Eugene F, Dan J,F, Houston, 2010. "Dasar-Dasar Manajemen Keuangan". Edisi 11, Jakarta: Salemba Empat.
- Dangnga, Muhammad Taslim and Haeruddin, M, Ikhwan Maulana (2018). "Kinerja Keuangan Perbankan: Upaya Untuk Menciptakan Sistem Perbankan yang Sehat". Makassar: CV, Nur Lina.
- Dewi, N. P. E. N., & Budiasih, I. G. A. N. (2016). Kualitas Kredit Sebagai Pemoderasi Pengaruh Tingkat Penyaluran Kredit Dan BOPO Pada Profitabilitas. E-Jurnal Akuntansi, 784-798.
- Frianto Pandia, 2014. Manajemen Dana dan Kesehatan Bank. Jakarta: Rineka Cipta.
- Frida, Catharina Vista Okta, 2020. "Manajemen Perbankan", Garudhawaca.
- Hadi Ismanto, dkk, 2019. "Perbankan Dan Literasi Keuangan". Yogyakarta: Deepublish.
- Harnanto, 2007. Akuntansi Keuangan Menengah, Edisi Kesatu. Yogyakarta: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi.
- Hermawan, Iwan (2019). "Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)". Kuningan: Hidayatul Quran.
- Hery, 2015. Analisis Laporan Keuangan, Edisi 1. Yogyakarta: Center For Academic Publishing Services.

- I. Ikmal (2017). "Pengaruh Kinerja Perbankan terhadap Rasio Profitabilitas pada Bank Bumn". *Jurnal Riset Akuntansi Jambi*, 1(1), 35-42.
- Ikatan Bankir Indonesia (2015). "Manajemen Risiko 1". Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir, 2015. "Manajemen Perbankan". Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, 2018. "Analisis Laporan Keuangan". Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Kurniawan, 2019. "Analisis Data Menggunakan Stata Se 14 (Panduan Analisis, Langkah Lebih Cepat, Lebih Mudah Dan Paling Praktis)". Yogyakarta: Deepublish Publisher.
- Mahmoeddin, 2010. "Melacak Kredit Bermasalah". Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Mardiyanto, Handono, 2014. "Inti Sari Manajemen Keuangan". Jakarta:Grasindo.
- Nasser, Hasibuan Abdul, dkk (2019). "Audit Bank Syariah". Jakarta: Prenada Media.
- Ni Luh Ayu Lestari (2019). "Analisis Dampak Tingkat Kecukupan Modal dan Tingkat Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Pemoderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2016," *JSAM (Jurnal Sains, Akuntansi dan Manajemen)* 1,3: 145-191.
- Riyanto, Slamet dan Hatmawan, Aglis Andhita (2020). "Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen". Yogyakarta: Deepublish.
- Septiana, Aldila, 2019. "ANALISIS LAPORAN KEUANGAN Konsep Dasar dan Deskripsi Laporan Keuangan". Jawa Timur: Duta Media Publishing.
- Sinta Arya Udayani dan I Gde Ari Wirajaya (2019). "Pengaruh Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit Pada Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Pemoderasi". *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol, 26, 3, Maret: 1826 – 1853
- Siswanto, Victorious Aries (2015). "Belajar Sendiri SPSS 22". Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Sugiyono (2019). "Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D". Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto (2011). "Ekonometrika Terapan, Teori dan Aplikasi dengan SPSS". Jakarta: CV Andi Offset.

Toto Prihadi (2019). "Analisis Laporan Keuangan Konsep & Aplikasi. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Ubaidilah (2019). "Hanya Journalku". Jakarta: Kabays.

Widiyanto, Mikha Agus. 2013. "Statistika Terapan. Konsep dan Aplikasi dalam Penelitian Bidang Pendidikan, Psikologi dan Ilmu Sosial Lainnya". Jakarta: PT Elex Media Komputindo

Wildan Farhat Pinasti dan RR, Indah Mustikawati (2018) tentang "Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015". Jurnal Nominal/Volume VII Nomor 1/ Tahun 2018.

Zain, Irsyadi dan Akbar, Y, Rahmat, 2020. "Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya". Yogyakarta: Deepublish Publisher.