

PENGARUH LIKUIDITAS DAN KREDIT MACET TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK CENTRAL ASIA, TBK TAHUN 2018 – 2022

Mia Fatimah¹, Sigit Prihanto Utomo²
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

Email : sigitpu@unipasby.ac.id²

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mencari tahu dampak likuiditas dan kredit macet pada profitabilitas baik secara parsial ataupun simultan pada PT BCA, Tbk pada tahun 2018 – 2022. Metode analisa yang dipakai yaitu memakai metode kuantitatif dengan pendekatan korelasional menggunakan bantuan dari aplikasi SPSS versi ditujukan untuk menetapkan apakah ada keterkaitan antara variabel yang akan diukur. Metode pengumpulan data memakai data sekunder. Teknik pengumpulan sampel memakai teknik *sampling jenuh* dengan total 60 sampel yang merupakan data laporan keuangan bulanan pada tahun 2018 – 2022. Teknik pengumpulan data pada analisis ini memakai 2 metode yaitu dokumentasi dan penelitian kepustakaan. Data dokumentasi pada analisis ini berupa data laporan keuangan PT BCA, Tbk sedangkan data analisa kepustakaan dalam penelitian ini berupa artikel ilmiah yang dipakai sebagai dasar teori yang berkenaan dengan penelitian. Penelitian ini menggunakan menggunakan teknik analisis data uji asumsi klasik, analisis linier regresi berganda, uji koefisien determinasi, dan uji hipotesis untuk mengetahui pengaruh dari variabel bebas (X) terhadap variabel (Y).

Kata kunci : likuiditas, kredit macet, profitabilitas

ABSTRACT

Between 2018 and 2022, researchers at PT Bank Central Asia, Tbk looked at the bank to see how liquidity and poor credit affected profitability. To determine whether a link exists, the researchers utilized a quantitative technique based on a correlational approach. In relation to the measurable variables. Data collection techniques use secondary data. The sampling technique uses saturated sampling technique with a total of 60 samples which are monthly financial report data for 2018 – 2022. The data collection technique in the research uses 2 methods, namely documentation and library research. The documentation data in this research is in the form financial report data from PT Bank Central Asia, Tbk while the library research data in this research is in the form of scientific articles which are used as a theoretical basis related to the research. This study employs a variety of statistical methods, including the SPSS version 25 program, multiple linear regression analysis, hypothesis testing, and the classical assumption test, to ascertain the impact of the independent variable (X) on the dependent variable (Y).

Key words : liquidity, bad credit, profitability

PENDAHULUAN

Bank mewakili lembaga keuangan yang terlibat dalam pengumpulan dana dari masyarakat umum dalam melalui sarana penyimpanan, diikuti dengan alokasi dana dan menawarkan berbagai layanan keuangan lainnya (Kasmir, 2016). Likuiditas merupakan kapasitas lembaga keuangan untuk memenuhi komitmennya kepada semua kepentingan yang menarik dana dari rekeningnya pada saat tertentu (Nenti, 2022). Besar kecilnya kapasitas bank untuk mengalokasikan sumber daya ke masyarakat berpengaruh pada profitabilitas. Karena semakin banyak dana yang dialokasikan ke masyarakat dalam bentuk pinjaman kredit maka bunga yang dihasilkan juga akan naik. Bunga tersebut tentunya dapat meningkatkan kapasitas bank dalam memenuhi kewajibannya dalam jangka pendek. Akan tetapi, tidak menutup kemungkinan pemberian pinjaman kredit yang

terlalu tinggi memiliki resiko kredit macet. Sehingga bank akan mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajibanya. Sangat penting untuk membangun keseimbangan antara simpanan yang diterima dan pinjaman kredit. Jika kian rendah rasio *Loan to Deposito Ratio* (LDR) maka menandakan tingginya kemampuan likuiditas bank sehingga profitabilitas bank tersebut juga akan meningkat.

Semakin meningkatnya pengkreditan yang disalurkan oleh bank dapat menghasilkan permasalahan kredit macet. Kredit macet atau *Non Performing Loan* (NPL) ialah bentuk pengaturan keuangan dimana pembayaran jumlah pinjaman dan biaya bunga telah ditunda untuk jangka waktu lebih dari satu tahun setelah tanggal yang awalnya disepakati (Sulung, 2022). Jika semakin rendah maka menandakan semakin baik sehingga profitabilitas bank tersebut juga akan semakin meningkat.

Profitabilitas merupakan kapasitas bank untuk menghasilkan pendapatan melalui semua kompetensi dan aset yang diperoleh (Nenti, 2022). Kelayakan finansial bank dapat diamati dengan mengevaluasi profitabilitas (Arsan, 2016). Sehingga sebagai lembaga keuangan bank harus mampu mengelola, menghimpun dan menyalurkan dananya kepada masyarakat serta menjaga keseimbangan antara simpanan dan pinjaman kredit yang diberikan agar tidak menghasilkan kredit macet. Akan tetapi, tidak menutup kemungkinan bank mengalami ketidakstabilan pada profitabilitasnya. Hal itu juga dirasakan oleh PT BCA, Tbk yang merasakan penurunan dan kenaikan pada profitabilitasnya dalam menjalankan kegiatan operasional pada setiap periodenya. Hal tersebut dapat dilihat dari presentase tingkat pengembalian atas aset Return On Aset (ROA) yang dipublikasi oleh PT Bank Central Asia, Tbk di website resminya.

Gambar 1. Tingkat Pengembalian Atas Aset



Sumber : www.bca.co.id

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif sehingga data yang dipakai berbentuk angka. Analisis ini dilakukan menggunakan data sekunder. Teknik pengumpulan data dokumentasi pada analisis ini yaitu pengumpulan data laporan keuangan bulanan PT BCA, Tbk pada 2018 – 2022 dan analisa kepustakaan dengan cara menghimpun literatur, artikel, dan jurnal yang berkenaan dengan analisis sebagai landasan teori. Populasi yang sudah ditentukan pada analisis ini ialah data laporan keuangan PT BCA, Tbk pada tahun 2018 – 2022. Metode yang digunakan untuk pemerolehan sampel pada analisis ini ialah *metode sampling jenuh*. Sampel yang dipakai

pada analisis ini ialah data laporan keuangan bulanan PT BCA, Tbk pada tahun 2018 – 2022. Sehingga, pengamatan yang dilakukan pada tahun 2018 – 2022 diperoleh sebanyak 60 sampel.

Variabel Penelitian

1. Likuiditas

Merupakan menganalisis likuiditas industri perbankan (Octaviani, 2018). Rumus perhitungan yang dipergunakan sebagai berikut :

$$LDR = \frac{\text{jumlah kredit yang diberikan}}{\text{total dana pihak ketiga}}$$

Sumber : Kasmir, 2016

2. Kredit Macet

Merupakan memperbandingkan total kredit bermasalah dengan total kredit yang diberi pada debitur (Pinasti, 2018). Rumus perhitungan yang dipergunakan yaitu :

$$NPL = \frac{\text{total kredit bermasalah}}{\text{total kredit}}$$

Sumber : Kasmir, 2016

3. Profitabilitas

Merupakan memperbandingkan pendapatan bersih dengan total aset untuk mengukur sejauh mana aset perbankan bisa menghasilkan laba (Zante dkk, 2021). Rumus perhitungan yang dipergunakan sebagai berikut :

$$ROA = \frac{\text{laba bersih}}{\text{total aset}}$$

Sumber : Hery, 2016

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Tabel 1
Hasil Uji Normalitas One-Sampel Kolomogorof-Smirnov Test

Unstandardized Residual		
N		60
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,00859698
Most Extreme Differences	Absolute	,102
	Positive	,102
	Negative	-,084
Test Statistic		,102
Asymp. Sig. (2-tailed)		,192 ^c
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber : output SPSS, data diolah

Menurut hasil pengujian normalitas bisa dikatakan bahwa nilai *asymp.sig (2- tailed)* sebesar 0,192. Dimana $0,192 > 0,05$ ($0,192 \geq 0,05$) hingga bisa dinyatakan bahwa model regresi berdistribusi normal.

2. Uji Multikolinearitas

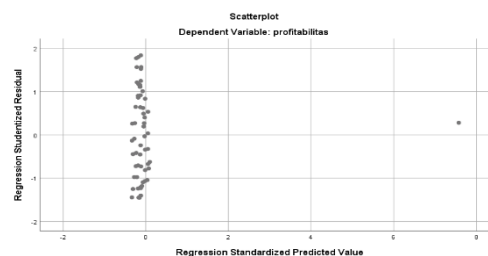
Tabel 2
Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	likuiditas	,937	1,067
	kredit macet	,937	1,067

a. Dependent Variable: profitabilitas
Sumber : output SPSS, data diolah

Berdasarkan hasil uji multikolinieritas bisa dinyatakan bahwa nilai VIF pada variabel likuiditas dan variabel kredit macet sebesar 1,067. Nilai VIF tersebut < 10 ($VIF \leq 10$) hingga bisa dinyatakan bahwa model regresi bebas dari multikolinieritas.

3. Uji Heteroskedastisitas



Gambar 2. Hasil Grafik Scatterplot
Sumber : Output SPSS, data diolah

Menurut hasil uji heteroskedastisitas dapat diketahui bahwa terdapat pola seperti titik membentuk bola yang teratur seperti bergelombang, melebur, lalu menyempit pada grafik

Tabel 3
Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Glejser

Model		Sig.
1	(Constant)	,169
	likuiditas	,770
	kredit macet	,054

a. Dependent Variable: ABS
Sumber : output SPSS, data diolah

scatterplot berarti terjadi heteroskedastisitas. Salah satu cara mengatasi terjadi heteroskedastisitas yaitu dengan cara melakukan uji heteroskedastisitas memakai cara glejser. Berikut hasil pengolahan data uji heteroskedastisitas menggunakan metode glejser :

Menurut hasil uji heteroskedastisitas metode glejser bisa dinyatakan bahwa nilai *sig* variabel likuiditas sebesar 0,770 dan variabel kredit macet sebesar 0,054. Dimana nilai $0,770 > 0,05$ (*sig* $0,770 \geq 0,05$) dan nilai $0,054 > 0,05$ (*sig* $0,054 \geq 0,05$) hingga bisa dikatakan bahwa model regresi tidak terjadi heteroskedastisitas.

4. Uji Autokorelasi

Tabel 4
Hasil Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,824 ^a	,679	,668	,00044	1,672

a. Predictors: (Constant), kredit macet, likuiditas
b. Dependent Variable: profitabilitas
Sumber : output SPSS, data diolah

Berdasarkan hasil pengujian autokorelasi bisa dinyatakan bahwa nilai *Durbin Watson* senilai 1,672. karena $du (1,6518) \leq d (1,672) \leq 4 - du (4 - 1,6518 = 2,3482)$ hingga bisa dikatakan model regresi tidak terdapat autokorelasi.

Uji Regresi Linier Berganda

Tabel 5
Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients	
	B	Std. Error
1	(Constant)	1,489
	likuiditas	,350
	kredit macet	,631

a. Dependent Variable: profitabilitas
Sumber : output SPSS, data diolah

Menurut hasil pengujian analisa regresi linier berganda dapat dirumuskan sebagai berikut :

$$Y = 1,489 + 0,350X_1 + 0,631X_2 + e$$

Menurut persamaan regresi bisa diperoleh penjelasan bahwa nilai konstanta (a) yang diperoleh senilai 0,013 menunjukkan bahwa variabel likuiditas (X1) dan variabel kredit macet (X2) = nol maka nilai variabel profitabilitas (Y) senilai 1,489. Nilai koefisien regresi variabel likuiditas (X1) bernilai positif (+) senilai 0,350 menyatakan bahwa setiap ditambah 1 satuan pada variabel likuiditas (X1) akan meningkatkan nilai variabel profitabilitas (Y) senilai 0,350. Nilai koefisien regresi variabel kredit macet (X2) bernilai positif (+) senilai 0,631 menyatakan bahwa setiap ditambah 1 satuan pada variabel kredit macet (X2) akan meningkatkan nilai variabel profitabilitas (Y) senilai 0,631.

Uji Koefisien Determinasi

Tabel 6
Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	.824 ^a	.679	.668

a. Predictors: (Constant), kredit macet, likuiditas
b. Dependent Variable: profitabilitas
Sumber : output SPSS, data diolah

Menurut hasil uji koefisien determinasi bisa dinyatakan bahwa nilai R Square senilai 0,679 yang artinya bahwa besarnya pengaruh variabel likuiditas (X1) dan variabel kredit macet (X2) pada variabel profitabilitas (Y) senilai 67,9% dan sisanya senilai 32,1% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak ada pada model analisa ini.

Uji Hipotesis

1. Uji Secara Parsial (Uji t)

Tabel 7
Hasil Uji Secara Parsial (Uji t)

Model	t	Sig.
1		
(Constant)	22,018	,000
likuiditas	3,511	,001
kredit macet	10,948	,000

a. Dependent Variable: profitabilitas
Sumber : output SPSS, data diolah

- 1) Bisa dinyatakan bahwa nilai *sig* likuiditas $0,001 < 0,05$ ($sig\ 0,001 \leq 0,05$) dan nilai *t* hitung $3,511 > t\ tabel$ ($3,511 \geq 2,003$) maka dapat disimpulkan H1 diterima, dengan menunjukan bahwa secara parsial likuiditas berpengaruh pada profitabilitas PT Bank Central Asia Tbk.
- 2) Dapat diketahui bahwa nilai *sig* kredit macet $0,000 < 0,05$ ($sig\ 0,000 \leq 0,05$) dan nilai *t* hitung $10,948 > t\ tabel$ ($10,948 \geq 2,003$) maka dapat disimpulkan H2 diterima, dengan menunjukan bahwa secara parsial kredit macet berpengaruh pada profitabilitas PT BCA Tbk.

2. Uji Secara Simultan (Uji F)

Tabel 8
Hasil Uji Secara Simultan (Uji F)

Model		df	F	Sig.
1	Regression	2	60,238	,000 ^b
	Residual	57		
	Total	59		

a. Dependent Variable: profitabilitas
b. Predictors: (Constant), kredit macet, likuiditas
Sumber : output SPSS, data diolah

Dapat diketahui bahwa hasil dari uji secara simultan (uji F) nilai $sig\ 0,000 < 0,05$ ($sig\ 0,000 \leq 0,05$) dan nilai F hitung $60,238 > F\ tabel\ 3,159$ ($60,238 \geq 3,159$) maka bisa dinyatakan H3 diterima, dengan menunjukkan bahwa secara simultan likuiditas dan kredit macet berpengaruh pada profitabilitas PT BCA Tbk.

PEMBAHASAN

Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas PT Bank Central Asia, Tbk

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pertama (H1) menggunakan uji t pada variabel likuiditas (X1) secara parsial likuiditas berdampak pada profitabilitas PT BCA, Tbk. Sehingga dalam pengambilan keputusan hipotesis pertama (H1) diterima, yang berarti likuiditas berdampak pada profitabilitas PT BCA, Tbk.

Hasil analisis ini sependapat dengan hasil analisis terdahulu yang dilaksanakan oleh (Octaviani, 2018) dimana simpulan analisis nya menunjukkan bahwa likuiditas berdampak secara parsial pada profitabilitas. Namun, tidak sejalan dengan hasil analisis-analisis sebelumnya yang dilaksnaakan oleh (Zevanya dkk, 2021) (Aji & Manda, 2021) (Abdurrohman dkk, 2020) dan (Pinasti, 2018) dimana hasil penelitiannya menyatakan bahwa likuiditas tidak berdampak secara parsial pada profitabilitas.

Loan to Deposito Ratio (LDR) menunjukkan tingkat keterampilan bank untuk memenuhi pembayaran ke nasabah dengan bergantung pada kredit yang diberikan kepada mereka sebagai sarana untuk mendapatkan dana yang cukup (Arsan, 2016). Apabila berdampak positif menunjukkan bahwa likuiditas suatu bank tersebut tinggi. Sehingga akan berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank. Semakin mampu bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya maka semakin meningkatkan kepercayaan masyarakat pada bank tersebut sehingga profitabilitas yang dihasilkan juga semakin meningkat.

Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas PT Bank Central Asia, Tbk

Berdasarkan hasil uji hipotesis kedua (H2) menggunakan uji t pada variabel kredit macet (X2) secara parsial kredit macet berpengaruh terhadap profitabilitas PT BCA, Tbk. hingga untuk pengambilan keputusan hipotesis kedua (H2) diterima, yang berarti kredit macet berdampak pada profitabilitas PT Bank Central Asia, Tbk.

Hasil analisis ini relavan dengan hasil analisa sebelumnya yang dilaksanakan oleh (Aji & Manda, 2021) dan (Octaviani, 2018) dimana hasil penelitiannya menunjukkan bahwa kredit macet berdampak secara parsial pada profitabilitas. Namun, tidak sependapat dengan hasil analisa

penelitian terdahulu yang dilaksanakan oleh (Zevanya dkk, 2021) (Abdurrohman dkk, 2020) dan (Pinasti, 2018) dimana hasil penelitiannya menunjukkan bahwa kredit macet tidak berdampak secara parsial pada profitabilitas.

Kredit macet atau NPL adalah bentuk pengaturan keuangan dimana pembayaran jumlah pinjaman dan biaya bunga telah ditunda untuk jangka waktu lebih dari satu tahun setelah tanggal yang awalnya disepakati (Sulung, 2022). Apabila berdampak positif artinya akan menyebabkan tingkat kredit macet tinggi. Sehingga akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank karena bunga kredit yang semakin tinggi pendapatan bunga mengalami penurunan.

Pengaruh Likuiditas dan Kredit Macet Terhadap Profitabilitas PT Bank Central Asia, Tbk

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ketiga (H3) menggunakan uji F pada variabel likuiditas (X1) dan kredit macet (X2) secara simultan likuiditas dan kredit macet berpengaruh terhadap profitabilitas PT BCA, Tbk. hingga untuk pengambilan keputusan hipotesis ketiga (H3) diterima, yang berarti likuiditas dan kredit macet berdampak pada profitabilitas PT BCA, Tbk.

Hasil analisis ini sejalan dengan hasil analisis sebelumnya yang dilaksanakan oleh (Zevanya dkk, 2021) (Aji & Manda, 2021) (Abdurrohman dkk, 2020) (Octaviani, 2018) dan (Pinasti, 2018) dimana hasil penelitiannya menunjukkan bahwa likuiditas dan kredit macet berdampak secara simultan pada profitabilitas.

Pengukuran profitabilitas yang dipakai untuk industri perbankan ialah ROA (Pinasti, 2018). Apabila likuiditas dan kredit macet berdampak positif maka profitabilitas akan meningkat. Dimana bank menunjukkan kemampuan berkomitmen mengalokasikan sumber daya likuiditas dan kreditnya secara efektif sehingga dapat meningkatkan profitabilitas karena kepercayaan masyarakat terjaga dan tidak terjadi tunggakan pada kredit yang disalurkan.

SIMPULAN

Menurut hasil dari analisa data yang sudah dilaksanakan dalam analisis ini maka bisa ditarik kesimpulan bahwa likuiditas berdampak secara parsial pada profitabilitas PT BCA, Tbk pada 2018 – 2022. Hal ini dikarenakan hasil analisis uji t menunjukkan t hitung positif dengan nilai signifikan $< 0,05$ atau $(\leq 0,05)$. Hingga hipotesis pertama (H1) diterima, yang berarti likuiditas berdampak pada profitabilitas PT BCA, Tbk pada 2018 – 2022. Kredit macet berpengaruh secara parsial pada profitabilitas PT Bank Central Asia, Tbk pada tahun 2018 – 2022. Hal ini dikarenakan hasil analisis uji t menunjukkan t hitung positif dengan nilai signifikan $< 0,05$ atau $(\leq 0,05)$. Hingga hipotesis kedua (H2) diterima, yang berarti kredit macet berpengaruh pada

profitabilitas PT BCA, Tbk pada tahun 2018 – 2022. Likuiditas dan kredit macet berpengaruh secara simultan pada profitabilitas PT BCA, Tbk pada 2018 – 2022. Hal ini dikarenakan hasil analisis uji F menunjukkan F hitung positif dengan nilai signifikan $< 0,05$ atau ($\leq 0,05$). Hingga hipotesis ketiga (H3) diterima, yang berarti likuiditas dan kredit macet berpengaruh pada profitabilitas PT BCA, Tbk pada tahun 2018 – 2022.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrohman, A., dkk. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), pp. 125–132.
- Aji, I. K., & Manda, G.S. (2021). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara, Jurnal Akuntansi Kontemporer*, pp. 36 – 45
- Andrianto (2020). Manajemen Kredit Teori dan Konsep Bagi Bank Umum. Pasuruan : CV. Penerbit Qiara Media.
- Arifin, Zainul (2012). Dasar - Dasar Manajemen Bank Syariah. Tangerang : Pustaka Alvabet.
- Arsan, Muhammad Alfarizi (2016). Analisis Pengaruh Likuiditas (LDR) Dan Kredit Macet (NPL) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Pt Bank Mandiri (Persero), Tbk'. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, pp. 1–65.
- Garaika & Darmanah (2019). Metodologi Penelitian. Lampung : CV. Hira Tech.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ismail (2018). Manajemen Perbankan. Jakarta : Prenadamedia Group.
- Kasmir (2014). Dasar - Dasar Perbankan. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir (2016). Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir (2019). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kariyoto (2017). Analisa Laporan Keuangan. Malang : UB Media
- Maeda, N.A., dkk. (2023) Pelaksanaan Eksekusi Penyelesaian Kredit Macet Jaminan Hak Tanggungan. Pekalongan : PT Nasya Expanding Management.
- Nenti, Silvia (2022). Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Likuiditas Dan Profitabilitas (Bank Umum Konvensional di Indonesia Periode 2015 - 2019). *Jurnal Seminar Nasional Ekonomi dan Akuntansi*, pp. 1–9.
- Octaviani, S. & Andriyani, Y. (2018). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 5(1), p. 64.
- Permana, K.W.A. (2020). Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk Periode 2016-2019. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Rahmadiyah*, 3(2), p. 66.

- Pinasti, W.F. (2018). the Effect of Car, Bopo, Npl, Nim and Ldr To Bank Profitability. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), pp. 125–132.
- Prihadi, Toto (2019). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.
- Sante, Z.V., dkk (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang terdaftar di LQ45, buku III dan buku IV periode 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, pp. 1451–1462.
- Sastroasmoro, S. & Ismael, S. (2014). Dasar - Dasar metodologi Penelitian Klinis. Jakarta : Sagung Seto.
- Sulung, Inka Putri (2016). Pengaruh Kredit Macet Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Pada PT Bank Negara Indonesia Persero Tbk Tahun 2016-2020). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, pp. 1–23.
- Sujarweni, V. W. (2023). Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi. Jakarta : Pustaka Baru Press.
- Ulfa, Rafika (2021). Variabel Penelitian Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan dan Keislaman*, 1(1),pp. 342 - 351
- Yusra, Z., dkk. (2021). Pengelolaan Lkp Pada Masa Pendmik Covid-19. *Journal Of Lifelong Learning*, 4(1), pp. 15–22.