

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Peran perbankan bagi suatu negara sangat besar dalam memajukan perekonomian. Menurut Kasmir (2014:32) perbankan sebagai lembaga keuangan bisnis melakukan kegiatan perbankan dengan cara menghimpun dan menyalurkan kembali dana kepada masyarakat. Dana masyarakat dimobilisasi dengan penghimpunan dana dari masyarakat untuk berinvestasi terhadap pembangunan negara. Semakin banyaknya sektor usaha akan berpengaruh terhadap perekonomian negara karena kegiatan usaha yang dilaksanakan akan berkaitan dengan perbankan dalam hal investasi dan memperoleh modal baik itu perusahaan maupun perorangan.

Perbankan memiliki peran penting dalam sistem keuangan yang berfungsi untuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan baik jangka pendek maupun jangka panjang dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan. Menurut Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 tahun 1992 bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan atau pinjaman (kredit) dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Selain itu, bank juga bertujuan untuk pembangunan nasional dalam rangka stabilitas nasional, pemerataan pendapatan dan pertumbuhan ekonomi dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Pesatnya perkembangan perbankan terutama bank umum berpengaruh terhadap persaingan bisnis perbankan. Semakin banyak perusahaan perbankan di Indonesia maka akan semakin tinggi persaingan bisnis. Persaingan tersebut digunakan untuk menarik investor agar menginvestasikan dananya untuk meningkatkan keuntungan perbankan. Para investor akan melihat kinerja keuangan perbankan selama satu periode dari laporan keuangan pihak bank. Laporan keuangan digunakan untuk alat mengevaluasi dan mengukur tingkat risiko yang mungkin terjadi. Untuk mengetahui kondisi suatu bank maka dapat dilihat dari laporan keuangan yang disajikan oleh suatu bank secara periodik dan sekaligus menggambarkan kinerja bank selama periode tertentu. (Pandia, 2012:70)

Menurut Budisantoso (2014:9) fungsi bank yaitu *agent of trust, agent of development* dan *agent of services*. Salah satu fungsi bank dalam melaksanakan aktivitas usaha bank dijalankan dengan mengandalkan kepercayaan masyarakat karena dana masyarakat dititipkan di bank serta yang dipengaruhi oleh kinerja dan kualitas untuk menilai kesehatan bank. Pentingnya kondisi kesehatan bank yaitu menjadi tolak ukur manajemen bank dalam menilai kinerja bank serta menentukan arah pembinaan dan pengembangan bank-bank baik secara individual maupun secara keseluruhan. Kinerja bank merupakan salah satu penilaian yang dapat menunjukkan kondisi kesehatan bank. Bank perlu untuk dinilai kesehatannya karena bank berhubungan dengan dana-dana yang berasal dari masyarakat dan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip kepercayaan nasabah. Untuk menilai kesehatan bank dilakukan oleh Bank Indonesia sebagai pengawas dan pembina

bank-bank dapat memberikan arahan serta mengambil tindakan terhadap suatu bank apabila kelangsungan usaha bank dapat membahayakan usaha bank bersangkutan dan/atau membahayakan perekonomian nasional (Kasmir (2017:27).

Tingkat rentabilitas bank merupakan kemampuan perusahaan dengan pengelolaan modal bank dalam menghasilkan keuntungan yang memadai untuk mempertahankan arus sumber-sumber modal bank. Menurut Pandia (2012:65) rentabilitas (*earnings*) adalah kemampuan bank dalam menghasilkan laba dengan membandingkan laba dengan aktiva atau modal dalam periode tertentu.

Kredit yang diberikan oleh bank merupakan salah satu sumber pendapatan dan keuntungan bank. Menurut Kasmir (2017:40) perbankan konvensional di Indonesia mencari keuntungan utama berdasarkan bunga yang telah ditentukan. Pendapatan yang diperoleh bank terdiri dari dua sumber yaitu pendapatan bunga yang disebut juga *Interest Income* serta pendapatan non bunga atau disebut juga *Non Interest Income*. Peningkatan bunga akan memberikan pengaruh pada keuntungan bank sehingga keberlangsungan hidup bank dapat terjamin.

Keberhasilan bank dalam menghimpun dana dari masyarakat akan meningkatkan operasional yang akan dialokasikan ke berbagai aktiva yang menguntungkan. Laba bagi suatu bank bertujuan untuk keberlangsungan hidup dan berkembang. Keberlangsungan hidup bagi bank saat pemilik memperoleh laba yang dihasilkan dapat mencukupi biaya operasional bank. Pengendalian dalam perusahaan berkaitan dengan masalah efisiensi. Menurut Fitroh, Harjadi, & Arraniri (2020:21) efisiensi perbankan dapat dilakukan dengan mengukur hubungan diantara *output* yang dihasilkan oleh perbankan terhadap jumlah *input*

yang digunakan. Ukuran efisiensi tersebut dengan menghasilkan *output* yang lebih besar jika dibandingkan dengan perusahaan lain dengan mempergunakan *input* yang sama atau menghasilkan *output* yang sama dengan menggunakan *input* yang lebih sedikit.

Perbankan menghimpun dana bertujuan untuk membiayai kegiatan operasional sehari-hari dalam menjalankan aktivitasnya. Perbankan akan memaksimalkan keuntungan yang diperoleh dengan perolehan dana yang ada. Perbankan akan berharap pada tujuan keuntungan yang optimal, namun risiko yang akan dihadapi akan semakin besar karena risiko akan memberikan dampak kerugian bagi bank. Salah satu risiko yang harus ditanggung adalah risiko dalam pemberian kredit. Risiko kredit dapat ditunjukkan dengan kredit yang bermasalah pada bank. Kegagalan bank dalam mengelola kredit akan memberikan pengaruh terhadap rentabilitas bank yang mengukur efektivitas dan efisiensi penggunaan sumber daya yang dimiliki oleh bank dalam menjalankan operasinya.

Menurut Pandia (2012:74-78) terdapat beberapa komponen yang mempengaruhi Rentabilitas, antara lain: *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit.

Untuk melihat kondisi perbankan di Indonesia secara lebih jauh maka dapat dilihat dari kondisi bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Berikut adalah data kinerja keuangan bank umum konvensional selama lima tahun terakhir yang terdapat pada Otoritas Jasa Keuangan dengan statistik perbankan Indonesia:

Tabel 1.1

Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional Tahun 2015-2020

Kinerja Keuangan	2015	2016	2017	2018	2019	2020
NIM (%)	5,39	5,47	5,15	5,14	4,91	4,45
BOPO (%)	81,49	82,85	79,28	77,86	79,39	86,58
NPL (%)	2,39	2,93	2,60	2,33	2,50	3,06
ROA (%)	2,32	2,17	2,38	2,55	2,47	1,59

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (2021)

Perkembangan kinerja keuangan bank umum konvensional dengan rasio NIM pada tahun 2015-2020 cenderung menurun. Nilai rasio pada tahun 2015 sebesar 5,39%, 2016 sebesar 5,47%, tahun 2017 sebesar 5,15%, tahun 2018 sebesar 5,14%, tahun 2019 sebesar 4,91% dan pada tahun 2020 sebesar 4,45%. Namun pada tahun 2018 rasio NIM mengalami penurunan yang tidak diikuti dengan penurunan rasio ROA.

Perkembangan rasio BOPO tahun 2015-2020 meningkat. Rasio BOPO untuk tahun 2015 sebesar 81,49%, 2016 sebesar 82,85%, tahun 2017 sebesar 79,28%, tahun 2018 sebesar 77,86%, tahun 2019 sebesar 79,39%, dan tahun 2020 sebesar 85,58%. Rasio BOPO meningkat pada tahun 2016 dan menurun dari tahun 2016-2018 yang berarti kinerja bank umum konvensional semakin efisien walaupun mengalami kenaikan rasio pada tahun 2019 dan tahun 2020 yang berarti kurangnya efisiensi operasi perbankan.

Perkembangan rasio NPL tahun 2015-2020 cenderung menurun dengan nilai rasio untuk tahun 2015 sebesar 2,39%, tahun 2016 sebesar 2,93%, tahun 2017 sebesar 2,60%, tahun 2018 sebesar 2,33%, tahun 2019 sebesar 2,50%, dan tahun 2020 sebesar 3,06%. Rasio NPL menurun pada tahun 2016-2018 menunjukkan

bahwa risiko kredit dengan kredit bermasalah yang sedikit sehingga risiko kredit kecil. Namun pada tahun 2019 dan tahun 2020 mengalami kenaikan maka semakin tidak baik dalam mengelola aset karena risiko kredit yang semakin tinggi.

Perkembangan rasio ROA sebagai pengukuran rentabilitas bank pada tahun 2015-2020 cenderung menurun dengan nilai rasio pada tahun 2015 sebesar 2,32%, tahun 2016 sebesar 2,17%, tahun 2017 sebesar 2,38%, tahun 2018 sebesar 2,55%, tahun 2019 sebesar 2,47%, dan tahun 2020 sebesar 1,59%. Menurut SE.BI No. 13/24/DPNP/2011 bahwa nilai rasio ROA tersebut memperoleh laba yang cukup tinggi dengan peringkat lebih dari peringkat 3 yang berkisar antara 0,5% sampai dengan 1,25%. Kenaikan nilai rasio ROA pada tahun 2016-2018 saling berkaitan dengan nilai rasio NIM yang semakin tinggi dari 2016-2018 dan penurunan BOPO sehingga kinerja bank menjadi efisien. Rasio ROA bank umum konvensional cenderung menurun pada tahun 2019-2020, hal tersebut karena peningkatan beban bunga bank dan pendapatan bunga kepada pihak ketiga bank dan pendapatan bunga yang menurun sebagai dampak perlambatan kredit.

Berdasarkan rentabilitas bank yang ditunjukkan dengan nilai rasio ROA yang kurang stabil diikuti dengan ketidakstabilan pendapatan bunga (*Interest Income*), Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit. Berdasarkan ketidakstabilan variabel-variabel di atas, perlu kiranya untuk mengetahui keterkaitan pengaruh antara *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan laba yang disebut juga Rentabilitas.

Penelitian yang menunjukkan bahwa NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dilakukan oleh Tan Sau Eng (2013), Wildan Farhat Pinasti dan RR. Indah Mustikawati (2018), Viola Syukrina E Janrosl dan Yuliani (2017), Muhammad Ali dan Roosaleh Laksono Triyuliawan (2017), Agus Saputra, Muhammad Arfan, Mulia Saputra (2018), Sabeth Sembiring (2021), Yeni Vera Fibriyanti dan Lilik Nurcholidah (2020), Watung E. Claudia Rembet dan Dedy N. Baramuli (2020), Iman Indrafana Kusumo Hasbullah (2020), Risky Diba Avrita, dan Irene Rini Demi Pangestuti (2016). Namun penelitian yang dilakukan oleh Khairunnisa Almadany (2012) menunjukkan bahwa rasio NIM memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Made Windi Ariani dan Putu Agus Ardiana (2015) yang berjudul Pengaruh Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Risiko Kredit, dan Likuiditas pada Profitabilitas (ROA) menunjukkan bahwa NPL dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Penelitian tersebut didukung oleh beberapa peneliti diantaranya, Wildan Farhat Pinasti dan RR. Indah Mustikawati (2018), Uli Wildan Nuryanto, Anis Fuad Salam, Ratih Purnama Sari, dan Dede Suleman (2020), Erni Masdupi (2014), Herlina, Nugraha, dan Imas Purnamasari (2016), Diana Maryana dan Wahyu Deni Widiastuti (2020), Ida Ayu Adiatmayani dan Ida Bagus Panji Sedana (2018).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Viola Syukrina E Janrosl dan Yuliani (2017) menunjukkan bahwa NPL berpengaruh negatif dan tidak signifikan yang didukung oleh beberapa penelitian diantaranya Tan Sau Eng (2013), Viola Syukrina E Janrosl dan Yuliani (2017), Agus Saputra, Muhammad

Arfan, Mulia Saputra (2018), Wuri Handayani (2017), Muhammad Ali dan Roosaleh Laksono Triyuliawan (2017), Yeni Vera Fibriyanti dan Lilik Nurcholidah (2020), Iman Indrafana Kusumo Hasbullah (2020). Namun ada hasil penelitian yang menunjukkan bahwa NPL berpengaruh positif yaitu penelitian yang dilakukan oleh Wildan Farhat Pinasti dan RR. Indah Mustikawati (2018), Yeni Vera Fibriyanti dan Lilik Nurcholidah (2020).

Penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rentabilitas atau ROA namun masih terdapat beberapa perbedaan. Oleh karena itu peneliti akan meneliti kembali pengaruh *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit terhadap Rentabilitas.

Tabel 1.2

Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Penulis

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
1.	Tan Sau Eng 2013 Pengaruh NIM, BOPO, LDR, NPL & CAR Terhadap ROA Bank Internasional dan Bank Nasional <i>Go Public</i> Periode 2007 – 2011	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel Penelitian: NIM, BOPO, NPL, dan ROA. • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel Penelitian: LDR dan CAR. • Menggunakan SPSS 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan LDR berpengaruh negatif dan signifikan, BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA, CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA. Secara simultan CAR, NPL, NIM, BOPO dan LDR	Jurnal <i>Dinamika Manajemen</i> Vol. 1 No. 3 Juli – September 2013, ISSN: 2338 – 123X

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
				berpengaruh signifikan terhadap ROA.	
2.	Made Windi Ariani dan Putu Agus Ardiana 2015 Pengaruh Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Risiko Kredit, dan Likuiditas pada Profitabilitas.	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Tingkat efisiensi (BOPO), risiko kredit dan Profitabilitas • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Kecukupan modal dan Likuiditas. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecukupan modal (CAR) berpengaruh positif namun tidak signifikan pada profitabilitas (ROA), tingkat efisiensi (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan pada profitabilitas, risiko kredit (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan pada profitabilitas (ROA), serta likuiditas (LDR) berpengaruh positif dan tidak signifikan pada Profitabilitas.	E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana 13.1 (2015):259-275, ISSN:2302-8556.
3.	Viola Syukrina E Janrosl dan Yuliani 2017 Analisis Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Pendapatan dari Bunga Dan Likuiditas terhadap Profitabilitas	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Risiko kredit, Efisiensi Operasional, Pendapatan dari Bunga, dan Profitabilitas (ROA). 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Kecukupan modal dan likuiditas. • Metode analisis: uji deskriptif • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel (1) CAR memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA, (2) NPL memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA, (3) BOPO memiliki pengaruh negatif yang signifikan	Jurnal Akuntansi, Vol. 6, No. 1, Oktober 2017 : 51 – 64, ISSN 2337-4314

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI			terhadap ROA, (4) NIM memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA, (5) LDR berpengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA. (6) Hasil uji simultan menunjukkan variabel CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA.	
4.	Wildan Farhat Pinasti dan RR. Indah Mustikawati 2018 Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM DAN LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: BOPO, NPL, NIM dan Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: CAR dan LDR 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas, NPL berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas, (4) NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas, (5) LDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan	Jurnal nominal/ Volume II Nomor 1/Tahun 2018.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
				terhadap Profitabilitas, (6) CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR berpengaruh signifikan secara simultan terhadap Profitabilitas.	
5.	Agus Saputra, Muhammad Arfan, Mulia Saputra 2018 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Loan to Deposit Ratio</i> dan <i>Non Performing Loan</i> terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Non Devisa Di Indonesia Periode 2014-2016	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: NIM dan NPL terhadap Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: <i>Capital Adequacy Ratio</i> dan <i>Loan to Deposit Ratio</i>. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Non Devisa. Variabel <i>Net Interest Margin</i> (NIM) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Non Devisa. Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Non Devisa. Variabel <i>Non Performing Loan</i> (NPL) memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan	Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam, Volume 4 Nomor 2, September 2018, ISSN. 2502-6976.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
				terhadap profitabilitas Bank Umum Non Devisa.	
6.	Uli Wildan Nuryanto, Anis Fuad Salam, Ratih Purnama Sari, dan Dede Suleman 2020 Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Go Public.	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Risiko kredit, Efisiensi Biaya dan Profitabilitas • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Rasio Kecukupan Modal dan Likuiditas. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA, LDR memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, NPL memiliki pengaruh negatif dan signifikan dan BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan secara simultan LDR, NPL dan BOPO memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA	Jurnal Akuntansi dan Keuangan , Volume 7 No. 1 April 2020, p- ISSN 2355-2700 E-2550-0139
7.	Sabeth Sembiring 2021 Pengaruh Resiko Kredit, Kecukupan Modal, Hutang, dan Pendapatan Bunga terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Resiko kredit, Pendapatan Bunga dan Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Kecukupan Modal dan Hutang. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa bahwa resiko kredit dan hutang berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, kecukupan modal memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan	JRAK – Vol. 7 No. 2, September 2021, p- ISSN : 2443-1079 e-ISSN : 2715-8136.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.			terhadap profitabilitas, pendapatan bunga berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hasil uji secara simultan menunjukkan resiko kredit, kecukupan modal, hutang, dan pendapatan bunga berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA).	
8.	Erni Masdupi 2014 Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Sektor Perbankan.	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: BOPO dan NPL. • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: CAR dan LDR. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, LDR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, dan NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.	Jurnal kajian manajemen bisnis, Volume 3, Nomor 1, Maret 2014
9.	Herlina, Nugraha, dan Imas Purnamasari	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Risiko kredit dan 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: Tidak ada variabel 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel risiko kredit yang	<i>Journal of Business Managem</i>

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	2016 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.	profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.	<i>Interest Income</i> (NIM) dan BOPO. • Metode penelitian: verifikatif. • Menggunakan SPSS.	diukur dengan <i>Non Performing Loan</i> memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas yang diukur dengan ROA.	<i>ent and Enterpreneurship Education</i> , Volume 1, April 2016, hal 31-36.
10.	Wuri Handayani 2017 Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Tingkat Bunga terhadap ROA.	• Variabel penelitian: Risiko Kredit dan ROA. • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.	• Variabel penelitian: Risiko Likuiditas, Risiko Tingkat Bunga. • Menggunakan SPSS.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko kredit memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. Risiko likuiditas berpengaruh negatif terhadap ROA, Risiko tingkat bunga berpengaruh positif terhadap ROA. Risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko tingkat bunga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA.	SIKAP, Vol 1 (No. 2), 2017, pp 157-163, p-ISSN: 2541-1691.
11.	Khairunnisa Almadany 2012 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> , Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan <i>Net Interest Margin</i>	• Variabel penelitian: BOPO, NIM dan ROA. • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.	• Variabel penelitian: <i>Loan to Deposit Ratio</i> . • Menggunakan SPSS.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Deposit Ratio</i> (LDR) mempunyai pengaruh positif dan tidak signifikan, untuk Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) mempunyai	Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis, Vol 12 No. 2 / September 2012

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.			pengaruh negatif dan signifikan secara parsial dan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) berpengaruh positif dan tidak signifikan secara parsial. Secara simultan <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR), Biaya Operasional perPendapatan Operasional (BOPO), dan <i>Net Interest Margin</i> (NIM) secara berpengaruh terhadap Profitabilitas.	
12.	Diana Maryana dan Wahyu Deni Widiastuti 2020 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada pt. Bank Rakyat Indonesia TBK Periode 2012-2019.	<ul style="list-style-type: none"> Variabel penelitian: Risiko kredit dan Profitabilitas (ROA). 	<ul style="list-style-type: none"> Variabel penelitian: Tidak ada variabel NIM dan BOPO. Metode Analisis: regresi linier sederhana. Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh negatif dan signifikan risiko kredit terhadap profitabilitas.	COMPETITIVE Volume 15, Nomor 2, Desember 2020, ISSN:0216-2539(Print), E-ISSN: 2656-4157(Online).
13.	Muhammad Ali dan Roosaleh laksono Triyuliawan 2017 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM), Biaya	Variabel penelitian: NIM, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), <i>Non Performing</i>	<ul style="list-style-type: none"> Variabel penelitian: <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR). Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, Biaya	Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), <i>Loan To Deposit Ratio (LDR)</i> dan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> terhadap <i>Return On Assets (ROA)</i> .	<i>Loan (NPL)</i> dan <i>Return On Assets (ROA)</i> . Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.		Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, dan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> terdapat pengaruh negatif dan signifikan terhadap <i>Return On Assets (ROA)</i> . Sedangkan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> terdapat pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap <i>Return On Assets (ROA)</i> . Secara simultan, hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Net Interest Margin (NIM)</i> , Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO), <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> , dan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> berpengaruh terhadap <i>Return On Assets (ROA)</i> .	, 5 (2), 2017, 1377-1392.
14.	Watung E. Claudia Rembet dan Dedy N. Baramuli 2020	<ul style="list-style-type: none"> Variabel penelitian: NPL, NIM, BOPO, dan <i>Return On Asset</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Variabel penelitian: CAR dan LDR. Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap	Jurnal EMBA, Vol. 8 No. 3 Juli 2020, Hal. 342-352,

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) (Studi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar Di BEI).	(ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.		ROA, NPL berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, LDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, sedangkan NPL, NIM, BOPO, LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.	ISSN : 2303-1174.
15.	Yeni Vera Fibriyanti dan Lilik Nurcholidah 2020 Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO Dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa	• Variabel penelitian: NPL, NIM, BOPO, dan Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.	• Variabel penelitian: CAR dan LDR. • Menggunakan SPSS.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial CAR memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA), NPL memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan, NIM memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap	Jurnal Sains Sosio Humaniora Volume 4 Nomor 2 Desember 2020, P-ISSN: 2580-1244, E-ISSN: 2580-2305.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
				Profitabilitas (ROA), dan BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa CAR, NPL, NIM, BOPO dan LDR mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).	
16.	Nazilatul Mukaromah dan Supriono 2020 Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2017	Variabel penelitian: Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, dan Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda.	Variabel penelitian: Kecukupan Modal dan Likuiditas. • Menggunakan SPSS.	Hasil penelitian menunjukkan Kecukupan Modal (CAR), dan Efisiensi Operasional (BOPO) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Sedangkan Risiko Kredit (NPL) berpengaruh positif berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA), Likuiditas (LDR) berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap	<i>Journal of Economic Management, Accounting and Technology</i> (JEMATEch) Vol. 3, No. 1, Februari 2020, p-ISSN : 2622-8394, E-ISSN : 2622-8122.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
				Profitabilitas (ROA). Secara simultan Kecukupan Modal (CAR), Risiko Kredit (NPL), Efisiensi Operasional (BOPO), dan Likuiditas (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).	
17.	Ida Ayu Adiatmayani dan Ida Bagus Panji Sedana 2018 Pengaruh LDR, NPL, dan BOPO Terhadap Profitabilitas.	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: NPL, BOPO, dan Profitabilitas (ROA). • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: LDR. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Loan to Deposit Ratio</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. <i>Non Performing Loan</i> dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA pada PT. BPD Bali Periode Tahun 2009-2016.	E-Jurnal Managemen Unud, Vol. 7, No. 6, 2018: 2999-3026, ISSN : 2302-8912.
18.	Iman Indrafana Kusumo Hasbullah 2020 Pengaruh CAR, LDR,	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: NPL, NIM, BOPO, dan Profitabilitas (ROA). • Metode 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: CAR, LDR, dan <i>Size</i> Perusahaan. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan	TIN: Terapan Informatika Nusantara, Vol. 1,

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	NPL, NIM, BOPO dan <i>Size</i> Perusahaan Terhadap <i>Profitability</i> di Sektor Perbankan Yang Terdaftar di BEI Pada Tahun 2014–2016	Analisis: analisis regresi linier berganda.		terhadap ROA, LDR memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, NIM memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, NPL memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA dan <i>Size</i> Perusahaan memiliki pengaruh positif dan tidak yang signifikan dengan ROA. Sedangkan secara simultan pengaruh variabel CAR, LDR, NPL, NIM, BOPO, dan <i>Size</i> Perusahaan memiliki pengaruh yang berdampak positif serta signifikan terhadap ROA.	No. 1, Juni 2020, Hal. 29-39, ISSN 2722-7987 (Media <i>Online</i>).
19.	Pincur Lamiduk Purba dan Nyoman Triayati 2018 Pengaruh CAR, NPL, BOPO, dan LDR	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: NPL, BOPO, dan NIM. • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: CAR dan LDR. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa bahwa CAR dan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap NIM, NPL berpengaruh negatif dan	E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 7, No. 1, 2018:387-411, ISSN 2302-8912.

No	Nama, Tahun, dan Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan	Hasil Penelitian	Sumber
	Terhadap <i>Net Interst Margin</i> pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI.			signifikan terhadap NIM, sementara BOPO memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap NIM. Sedangkan secara simultan CAR, LDR, NPL dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap NIM.	
20.	Risky Diba Avrita, dan Irene Rini Demi Pangestuti 2016 Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Public dan Bank Umum Non Go Public Di Indonesia Periode Tahun 2011-2014)	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: NPL, NIM, BOPO, dan Profitabilitas . • Metode Analisis: analisis regresi linier berganda. 	<ul style="list-style-type: none"> • Variabel penelitian: CAR dan LDR. • Menggunakan SPSS. 	Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR dan LDR tidak berpengaruh signifikan dan berpengaruh negatif terhadap ROA, NPL dan NIM berpengaruh signifikan dan positif terhadap ROA, BOPO berpengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA. Sedangkan secara simultan variabel CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA.	<i>Diponegoro Journal of Management</i> Volume 5, Nomor 2, Tahun 2016, Halaman 1-13, ISSN (Online): 2337-3792.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis merumuskan beberapa pertanyaan yang merupakan gambaran ruang lingkup permasalahan dalam penelitian, sebagai berikut:

1. Bagaimana *Interest Income*, Efisiensi Operasi, Risiko Kredit, dan Rentabilitas pada Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020.
2. Bagaimana pengaruh *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit terhadap rentabilitas secara parsial dan simultan pada Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui *Interest Income*, Efisiensi Operasi, Risiko Kredit, dan Rentabilitas pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit terhadap Rentabilitas secara parsial dan simultan pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020.

1.4 Kegunaan Hasil Penelitian

Adapun kegunaan yang diharapkan penulis akan memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian dapat menambah pengetahuan dan pemahaman khususnya mengenai *Interest Income*, Efisiensi Operasi, dan Risiko Kredit Terhadap Rentabilitas.

2. Bagi Peneliti

Hasil penelitian diharapkan menjadi bahan referensi yang berguna sebagai sumbangan pemikiran untuk penelitian yang akan datang yang sejenis dengan penelitian ini.

3. Bagi Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi Rentabilitas sehingga menjadi bahan evaluasi serta pertimbangan untuk menilai kinerja serta menentukan keputusan perbankan di Indonesia.

4. Bagi Universitas Siliwangi

Hasil penelitian diharapkan menjadi tambahan bacaan, referensi, bahan masukan, dan perbandingan di perpustakaan yang dapat dijadikan bahan acuan bagi penelitian-penelitian selanjutnya.

1.5 Lokasi dan Jadwal Penelitian

1.5.1 Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2015-2020 yang dapat diakses melalui *website* www.idx.co.id.

1.5.2 Jadwal Penelitian

Jadwal penelitian ini dimulai sejak penulis mengajukan riset penelitian yaitu pada bulan September 2021 sampai dengan bulan Mei tahun 2022. Untuk lebih jelasnya disajikan pada lampiran.