



**UNTAR**  
Universitas Tarumanagara

## **SKRIPSI**

### **Judul:**

Pengaruh Diversification, Size, Growth, Loan, Deposit,  
Equity, dan Loan Loss Provision terhadap  
Profitabilitas dan Risiko Bank selama Pandemi  
COVID-19

### **Disusun oleh:**

MIA IVANA GUNAWAN PUTRI  
NIM. 125194027

PROGRAM STUDI AKUNTANSI BISNIS  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
2023

## Persetujuan

Nama MIA IVANA GUNAWAN PUTRI  
NIM 125194027  
Program Studi AKUNTANSI BISNIS  
Judul Pengaruh Diversification, Size, Growth, Loan, Deposit, Equity, dan Loan Loss Provision terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank selama Pandemi COVID-19

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 04-November-2022

Pembimbing:  
ELSA IMELDA, SE ..Ak., M.Si., CA.  
NIK/NIP: 10101018



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

JAKARTA

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

NAMA : MIA IVANA GUNAWAN PUTRI

NPM : 125194027

PROGRAM STUDI : S1 / AKUNTANSI

**JUDUL SKRIPSI**

PENGARUH *REVENUE DIVERSIFICATION*, *FIRM SIZE*, *FIRM GROWTH*, *LOAN*,  
*DEPOSIT*, *EQUITY*, DAN *LOAN LOSS PROVISION* TERHADAP PROFITABILITAS  
DAN RISIKO BANK DALAM MASA PANDEMI COVID-19 PADA PERUSAHAAN  
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-  
2021

Telah diuji pada sidang Skripsi pada tanggal 29 Oktober 2022 dan dinyatakan lulus dengan  
majelis penguji terdiri dari :

1. Ketua : Viriany S.E., Ak., M.M.CA.BKP.
2. Anggota : Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak., CA.  
Liana Susanto, S.E., M.Si., Ak., CA.

Jakarta, 29 Oktober 2022

Pembimbing

Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak., CA.

## HALAMAN MOTTO

*Petualangan terbesar yang kau bisa lakukan  
adalah memperjuangkan mimpimu  
menjadi kenyataan.*

*-Oprah Winfrey-*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Karya ini saya persembahkan  
Untuk papa, mama, dan koko,  
Sahabat dan teman-teman terdekat,  
Serta keluarga, rekan, kerabat,  
dan orang-orang yang saya cintai.

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**JAKARTA**

**ABSTRAK**

PENGARUH *REVENUE DIVERSIFICATION*, *FIRM SIZE*, *FIRM GROWTH*, *LOAN*, *DEPOSIT*, *EQUITY*, DAN *LOAN LOSS PROVISION* TERHADAP PROFITABILITAS DAN RISIKO BANK DALAM MASA PANDEMI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2021

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memperoleh bukti secara empiris mengenai pengaruh *revenue diversification*, *firm size*, *firm growth*, *loan*, *deposit*, *equity*, dan *loan loss provision* terhadap profitabilitas dan risiko bank dalam masa pandemi COVID-19 pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2021. Jumlah sampel penelitian sebanyak 29 perusahaan perbankan yang telah terpilih melalui metode purposive sampling. Data penelitian diolah dan dianalisis dengan teknik analisis regresi linear berganda melalui *Eviews 9*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *revenue diversification*, *firm growth*, *deposit*, dan *loan loss provision* berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dan positif signifikan terhadap risiko. *Firm size* dan *loan* berpengaruh positif terhadap profitabilitas dan negatif signifikan terhadap risiko. *Equity* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan risiko bank.

**Kata kunci:** *diversification*, *size*, *growth*, *loan*, *deposit*, *equity*, *LLP*, *profitabilitas*, *risiko*

*This reseach aims to obtain empirical evidence about the effect of revenue diversification, firm size, firm growth, loan, deposit, equity, and loan loss provision on bank profitability and risk during the COVID-19 pandemic in banking companies listed on the Stock Exchange Indonesia for the 2020-2021 period. The number of samples were 29 banking companies selected by purposive sampling method. The data were processed and analyzed using multiple linear regression analysis techniques through Eviews 9. The results showed that revenue diversification, firm growth, deposit, and loan loss provision had a significant negative effect on profitability and significant positive effect on risk. Firm size and loan have a positive effect on profitability and significant negative on risk. Equity has no significant effect on bank profitability and risk.*

**Keywords:** *diversification*, *size*, *growth*, *loan*, *deposit*, *equity*, *LLP*, *profitability*, *risk*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan penyertaanNya yang melimpah, penelitian dan skripsi dengan judul “Pengaruh *Revenue Diversification, Firm Size, Firm Growth, Loan, Deposit, Equity, dan Loan Loss Provision* terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank dalam Masa Pandemi COVID-19 pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2021” selesai disusun dengan baik dan tepat waktu, Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Universitas Tarumanagara, Jakarta.

Selama skripsi ini disusun, bantuan dan dukungan penuh telah diberikan dari pihak kampus, perusahaan tempat bekerja, keluarga, dan teman terdekat. Untuk itu, sebagai rasa hormat dan syukur atas dukungan dan bantuan yang diterima, penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Elsa Imelda, S.E., Ak., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia memberikan waktu dan tenaga untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu;
2. Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tarumanagara;
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA(Aust.), CSRS. selaku Kepala Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Tarumanagara;
4. Segenap dosen dan staf pengajar Universitas Tarumanagara yang selama 6 (enam) semester telah bersedia membagikan ilmu dan pengalaman yang sangat berharga selama kegiatan perkuliahan berlangsung di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara, Jakarta.
5. Papa Gunawan, mama Suliyanti, dan kakak Aji Pamula tercinta di rumah Tegal yang senantiasa mendukung, memotivasi, serta mendoakan penulis sejak persiapan masuk kuliah hingga akhir penyusunan skripsi;

6. Asa., Eunike. Rico, Angelina William, Felicia, Tia, Ellen, Melvina, Kumari, Dewi, Yasa, Tania, Tiara, Valensia, dan teman-teman PPA BCA 50 yang merupakan teman kuliah sekaligus teman seperjuangan skripsi;
7. Andika, Felliex, Natalia, Devi, dan Imelda sebagai teman penulis sejak masa sekolah dasar yang telah memberi dukungan jarak jauh selama proses perkuliahan hingga skripsi;
8. Fonny sebagai teman penulis sejak melaksanakan Magang di SKK BCA yang telah mendukung memotivasi penulis;
9. Ibu Yuniaty selaku Kepala, Ibu Jessica selaku Wakil Kepala, dan seluruh rekan kerja di SBUS BCA Kanwil III (Surabaya) yang mendukung dan memberi semangat bagi penulis, dan
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu namanya yang telah mendukung, membantu, serta memberi semangat dan doa bagi penulis dalam masa perkuliahan dan penyusunan skripsi hingga selesai.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa laporan ini tidak luput dari berbagai kesalahan dan kekurangan sehingga masih dapat dikatakan jauh dari sempurna. Untuk membangun pengembangan diri dan karya penulis yang lebih baik lagi kedepannya, penulis menerima dan mengharapkan segala kritik dan saran dari pembaca. Penulis juga berharap, meski belum sempurna, skripsi ini dapat memberi manfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 20 Oktober 2022



(Mia Ivana Gunawan Putri)



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. PERMASALAHAN .....	1
1. Latar Belakang Masalah .....	1
2. Identifikasi Masalah.....	4
3. Batasan Masalah .....	7
4. Rumusan Masalah.....	7
B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN.....	8
1. Tujuan Penelitian .....	8
2. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. GAMBARAN UMUM TEORI.....	10
1. <i>Agency Theory</i> .....	10
2. <i>Markowitz's Portfolio Theory</i> .....	11
B. DEFINISI KONSEPTUAL VARIABEL.....	11
1. Lembaga Keuangan Bank.....	11
2. Diversifikasi Pendapatan ( <i>Revenue Diversification</i> ) .....	15
3. Ukuran Perusahaan ( <i>Firm Size</i> ) .....	16
4. Pertumbuhan Perusahaan ( <i>Firm Growth</i> ).....	17
5. Pinjaman atau Kredit (Loan) .....	17

6. Simpanan atau Deposito (Deposit) .....	18
7. Ekuitas (Equity) .....	20
8. Penyisihan Piutang Tak Tertagih ( <i>Loan Loss Provision</i> ) .....	20
9. Profitabilitas.....	21
10. Risiko Bank .....	21
C. KETERKAITAN ANTAR VARIABEL.....	23
1. Revenue Diversification dan Profitabilitas .....	23
2. <i>Firm Size</i> dan Profitabilitas .....	24
3. <i>Firm Growth</i> dan Profitabilitas.....	24
4. <i>Loan</i> dan Profitabilitas.....	25
5. <i>Deposit</i> dan Profitabilitas .....	25
6. <i>Equity</i> dan Profitabilitas .....	26
7. <i>Loan Loss Provision</i> dan Profitabilitas.....	26
8. Revenue Diversification dan Risiko .....	27
9. <i>Firm Size</i> dan Risiko.....	27
10. <i>Firm Growth</i> dan Risiko.....	28
11. <i>Loan</i> dan Risiko.....	28
12. <i>Deposit</i> dan Risiko.....	29
13. <i>Equity</i> dan Risiko.....	29
14. <i>Loan Loss Provision</i> dan Risiko .....	29
D. PENELITIAN SEBELUMNYA YANG RELEVAN .....	30
E. KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .....	37
1. Pengaruh <i>Revenue Diversification</i> terhadap Profitabilitas .....	37
2. Pengaruh <i>Firm Size</i> terhadap Profitabilitas .....	38
3. Pengaruh <i>Firm Growth</i> terhadap Profitabilitas.....	38
4. Pengaruh <i>Loan</i> terhadap Profitabilitas.....	38
5. Pengaruh <i>Deposit</i> terhadap Profitabilitas .....	39
6. Pengaruh <i>Equity</i> terhadap Profitabilitas .....	39
7. Pengaruh <i>Loan Loss Provision</i> terhadap Profitabilitas.....	40
8. Pengaruh <i>Revenue Diversification</i> terhadap Risiko .....	40
9. Pengaruh <i>Firm Size</i> terhadap Risiko.....	40
10. Pengaruh <i>Firm Growth</i> terhadap Risiko.....	41

11. Pengaruh <i>Loan</i> terhadap Risiko.....	41
12. Pengaruh <i>Deposit</i> terhadap Risiko.....	42
13. Pengaruh <i>Equity</i> terhadap Risiko.....	42
14. Pengaruh <i>Loan Loss Provision</i> terhadap Risiko.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
A. DESAIN PENELITIAN.....	44
B. POPULASI, TEKNIK PEMILIHAN SAMPEL, UKURAN SAMPEL .....	46
C. OPERASIONALISASI VARIABEL.....	47
1. Variabel Dependen .....	48
2. Variabel Independen.....	50
D. Asumsi Analisis Data .....	52
1. Uji Pemilihan Model.....	52
2. Uji Asumsi Klasik.....	54
E. ANALISIS DATA .....	56
1. Uji Statistik Deskriptif .....	56
2. Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	56
3. Uji Koefisien Determinasi Berganda ( <i>Adjusted R-squared</i> ) .....	57
4. Uji Simultan (Uji F).....	58
5. Uji Parsial (Uji t) .....	59
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
A. DESKRIPSI SUBJEK PENELITIAN.....	60
B. DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN .....	64
C. HASIL UJI ASUMSI ANALISIS DATA .....	65
1. Uji Pemilihan Model.....	65
2. Uji Asumsi Klasik.....	70
D. HASIL UJI ANALISIS DATA .....	75
1. Uji Statistik Deskriptif .....	75
2. Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	79
3. Uji Koefisien Determinasi Berganda ( <i>Adjusted R-square</i> ) .....	85
4. Uji Simultan (Uji F).....	87
5. Uji Parsial (Uji t) .....	88
E. PEMBAHASAN.....	93

1. Pengaruh <i>Revenue Diversification</i> terhadap profitabilitas .....	93
2. Pengaruh <i>Firm Size</i> terhadap profitabilitas.....	95
3. Pengaruh <i>Firm Growth</i> terhadap profitabilitas.....	97
4. Pengaruh <i>Loan</i> terhadap profitabilitas .....	98
5. Pengaruh <i>Deposit</i> Terhadap Profitabilitas .....	100
6. Pengaruh <i>Equity</i> terhadap profitabilitas.....	101
7. Pengaruh <i>Loan Loss Provision</i> Terhadap Profitabilitas .....	103
8. Pengaruh <i>Revenue Diversification</i> Terhadap Risiko .....	104
9. Pengaruh <i>Firm Size</i> Terhadap Risiko .....	106
10. Pengaruh <i>Firm Growth</i> Terhadap Risiko .....	107
11. Pengaruh <i>Loan</i> Terhadap Risiko .....	109
12. Pengaruh <i>Deposit</i> Terhadap Risiko .....	110
13. Pengaruh <i>Equity</i> Terhadap Risiko .....	111
14. Pengaruh <i>Loan Loss Provision</i> Terhadap Risiko.....	112
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	114
A. KESIMPULAN.....	114
B. KETERBATASAN DAN SARAN .....	119
1. Keterbatasan .....	119
2. Saran .....	120
DAFTAR BACAAN.....	121
DAFTAR LAMPIRAN.....	125

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Sebelumnya.....	30
Tabel 3. 1 Ringkasan Operasional Variabel.....	51
Tabel 4. 1 Proses Pemilihan Sampel Penelitian .....	65
Tabel 4. 2 Daftar Nama Perusahaan Sampel Penelitian.....	67
Tabel 4. 3 Hasil Common Effect Model (CEM) Persamaan Regresi 1 .....	69
Tabel 4. 4 Hasil Fixed Effect Model (FEM) Persamaan Regresi 1 .....	69
Tabel 4. 5 Hasil Random Effect Model (REM) Persamaan Regresi 1 .....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
Tabel 4. 6 Hasil Common Effect Model (CEM) Persamaan Regresi 2 .....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
Tabel 4. 7 Hasil Fixed Effect Model (FEM) Persamaan Regresi 2 .....	<b>Error!</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
Tabel 4. 8 Hasil Random Effect Model (REM) Persamaan Regresi 2 .....	71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Chow .....	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hausman .....	72
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas .....	74
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	75
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Regresi 1 .....	76
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas Persamaan Regresi 2 .....	76
Tabel 4. 15 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	80
Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	84
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90
Tabel 4. 18 Hasil Uji F.....	91
Tabel 4. 19 Hasil Uji t.....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 1 .....	47
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran 2 .....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian Tahun 2020-2021 .....	126
Lampiran 2. Hasil Uji Deskriptif .....	127
Lampiran 3. Hasil Uji Common Effect Model Persamaan Regresi 1 .....	128
Lampiran 4. Hasil Uji Fixed Effect Model Persamaan Regresi 1 .....	129
Lampiran 5. Hasil Uji Random Effect Model Persamaan Regresi 1 .....	130
Lampiran 6. Hasil Uji Chow Persamaan Regresi 1 .....	131
Lampiran 7. Hasil Uji Hasuman Persamaan Regresi 1 .....	132
Lampiran 8. Hasil Uji Common Effect Model Persamaan Regresi 2 .....	133
Lampiran 9. Hasil Uji Fixed Effect Model Persamaan Regresi 2 .....	134
Lampiran 10. Hasil Uji Random Effect Model Persamaan Regresi 2 .....	135
Lampiran 11. Hasil Uji Chow Persamaan Regresi 2 .....	136
Lampiran 12. Hasil Uji Hasuman Persamaan Regresi 2 .....	137
Lampiran 13. Daftar Riwayat Hidup.....	138
Lampiran 14. Hasil Pemeriksaan Turnitin .....	139
Lampiran 15. Surat Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat .....	140

# **BABI**

## **PENDAHULUAN**

### **A. PERMASALAHAN**

#### **1. Latar Belakang Masalah**

Istilah “bank” pasti sudah tidak asing lagi di telinga masyarakat Indonesia. Ketika kita mendengar kata tersebut, tentu akan terlintas definisi sederhana “tempat menabung dan meminjam uang”. Hampir semua orang memilih untuk membuka rekening pada satu atau bahkan beberapa bank untuk membantu urusan keuangannya, baik itu untuk menyimpan uang, melakukan transaksi, berinvestasi, maupun mendapat modal pinjaman bagi kebutuhannya.

Seiring berkembangnya jaman, peran bank dalam masyarakat bukan hanya sekedar pihak pemberi pinjaman maupun tempat menyimpan dan menabung uang. Proses modernisasi mendorong bank untuk terus memajukan kegiatan usahanya dengan mengadakan berbagai perubahan, pengembangan, dan perbaikan secara kontinu. Hal ini yang merupakan bentuk kepedulian bank terhadap keberlangsungan hidup usahanya sebagai suatu entitas ekonomi sehingga sudah sewajarnya bagi bank untuk berupaya mencapai tujuan utamanya, yaitu profitabilitas. Bank terus menggali dan menyusun strategi untuk dapat meraih keuntungan yang besar dengan tetap menjaga tingkat risiko yang ada selama ini.

Namun, selain masalah modernisasi, satu masalah besar lainnya datang mengancam perekonomian di Indonesia sejak awal tahun 2020, yaitu pandemi COVID-19. Dilansir dari *website* resmi pemerintah untuk persoalan pandemi COVID-19, [www.covid19.go.id](http://www.covid19.go.id), pandemi COVID-19 terjadi dalam beberapa gelombang selama kurun waktu lebih dari dua tahun ini. Hal ini menyebabkan banyak sektor ekonomi yang terdampak dan bahkan harus gulung tikar serta melakukan pengurangan biaya, termasuk biaya pegawai dengan melakukan Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) masal.

Badan Pusat Statistik (2020) memaparkan bahwa 14,09% perusahaan di Indonesia berhenti beroperasi selama tahun 2019 karena batasan regulasi dan



11,13% baru mulai membuka kembali usahanya setelah 30 juni 2020. Ditambah lagi pemerintah mewajibkan diberlakukan PPKM dan *social distancing* serta penggunaan protokol kesehatan yang ketat selama masa pandemi COVID-19 berlangsung. Hal ini tentu saja membuat perekonomian Indonesia semakin terpuruk dan bank dituntut untuk sekali lagi memutar otak agar dapat bertahan hidup di tengah masa pandemi COVID-19 yang penuh ketidakpastian.

Pasalnya, masyarakat tidak berkeinginan atau bahkan takut untuk keluar rumah, pergi ke bank, dan bertransaksi di kantor cabang bank secara *offline*. Tentu saja, hal ini berdampak sangat besar bagi perbankan, terutama bank ukuran kecil yang mendapat keuntungan dengan cara tradisional dan belum menyisir pendapatan dari layanan *digital banking*. Tidak sedikit bank yang mencatatkan penurunan profit bahkan hingga mencapai defisit di sepanjang tahun 2020 dan 2021, khususnya yang termasuk dalam BUKU 1 dan BUKU 2. Dilansir dari [www.kompas.com](http://www.kompas.com) , bank dalam BUKU 1 memiliki kemampuan layanan digital yang terbatas sehingga sulit menyesuaikan diri dan bertahan dalam masa pandemi yang sangat memerlukan layanan digital agar menghindari kerumunan.

Kondisi perekonomian Indonesia selama masa pandemi COVID-19 telah menjadi sorotan bagi semua kalangan, termasuk pelaku perbankan dan pemerintah. Pemerintah ikut mengawasi perihal risiko ini melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Kemenkeu. Mereka melihat bahwa perlu dilakukan upaya-upaya mitigasi, khususnya secara preventif, untuk mencegah dan meminimalisir risiko yang dihadapi bank dan menyeimbangkan keadaan perekonomian Indonesia. Oleh karena itu, pemerintah menyusun kebijakan dan program mengenai keringanan utang dan restrukturisasi COVID-19, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*.

Program restrukturisasi dalam dijalankan dengan beberapa cara, antara lain penurunan bunga kredit atau perpanjangan jangka waktu kredit, atau bahkan penghapusan tunggakan bunga dan pokok kredit sebelumnya. Dengan adanya program tersebut, bank sangat merasakan dampaknya pada penurunan pendapatan

bunga dari kredit yang diberikan kepada masyarakat. Hal ini mendorong bank untuk bisa mendapatkan profit lebih tinggi dari pendapatan non bunga, seperti premi dan komisi asuransi, *safety box*, bank garansi, *letter of credit (LC)*, *credit card*, biaya administrasi kredit, dan *wealth manajemen* (reksa dana dan saham).

Hery Gunadi, Wakil Direktur Utama PT Bank Mandiri Tbk, memberikan suatu pendapat menarik terkait dengan kondisi bank dalam masa pandemi COVID-19, dilansir dari [www.bisnis.com](http://www.bisnis.com). Beliau mengatakan bahwa fokus utama dari bank saat ini adalah bertahan. Karena jika bank tidak bertahan, debitur dan nasabah bank tentunya juga tidak dapat bertahan. Hal ini menunjukkan bahwa peran bank dalam masyarakat dan perekonomian Indonesia sangat besar sehingga keberlangsungan hidup bank sangat perlu dipertahankan.

Menurut Kalesaran dkk (2020), perusahaan harus dalam kondisi yang *profitable* atau menguntungkan untuk dapat melangsungkan hidupnya. Artinya, bank harus bisa mengikuti dan melakukan kegiatan usaha yang semakin kompleks untuk bisa sejalan dengan perubahan yang ada dan tetap bertahan di masa pandemi. Berbagai adaptasi dilakukan oleh bank, mulai dari pengembangan produk dan layanan yang ada maupun meluncurkan suatu yang baru, melakukan peralihan pada produk layanan digital dan elektronik, maupun penataan layanan yang semakin praktis dan cepat. Kompleksitas usaha yang tinggi tentunya memiliki potensi profit yang menggiurkan, namun juga terdapat risiko yang besar dibaliknya. Hal ini harus diketahui dan diperhitungkan dengan matang oleh bank.

Oleh karena itu, setiap bank dirasa perlu menyadari hal-hal yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan risikonya di tengah kondisi pandemi COVID-19 ini. Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, penelitian ini disusun dengan judul “Pengaruh *Revenue Diversification*, *Firm Size*, *Firm Growth*, *Loan*, *Deposit*, *Equity*, dan *Loan Loss Provision* terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank dalam Masa Pandemi COVID-19 pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2021”.

## 2. Identifikasi Masalah

Sebagai dampak dari pandemi COVID-19, bank perlu menyusun strategi untuk tetap *profitable* dan meminimalisir risiko yang dihadapi agar tetap dapat bertahan. Oleh karena itu, bank perlu mengetahui apa saja yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan risiko bank, khususnya dari segi internal perusahaan. Terdapat banyak hal yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan risiko bank. Sebelum penelitian ini dilakukan, terdapat berbagai penelitian yang telah menguji pengaruh beberapa faktor terhadap profitabilitas dan risiko bank.

Hafidiyah dan Trinugroho (2016) menemukan bahwa diversifikasi pendapatan bank berpengaruh negatif terhadap kinerja bank dengan *return on asset* (ROA) sebagai representasinya dan berpengaruh positif terhadap risiko bank. Sebaliknya, Li, *et al.* (2021) dalam penelitiannya menyimpulkan bahwa *revenue diversification* berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan *return on asset* dan berpengaruh negatif terhadap risiko bank. Sedangkan Ikhsan dan Hersugondo (2021) menemukan bahwa diversifikasi pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan risiko bank. Ferreira, *et al* (2019) menemukan hal yang berbeda, dimana *revenue diversification* akan berpengaruh positif terhadap *bank return* maupun *bank risk*.

Menurut Atika dkk (2020), ukuran perusahaan bank berpengaruh negatif terhadap risiko bank. Hafidiyah dan Trinugroho (2016) juga menemukan bahwa *bank size* memiliki pengaruh signifikan positif terhadap ROA dan *Z-score*, dimana ROA sebagai representatif profitabilitas bank dan *Z-score* sebagai representatif risiko bank. Menurut Nguyen dan Dinh (2021), semakin tinggi nilai *Z-score* akan menunjukkan tingkat risiko bank yang lebih rendah dan menandakan resistansi yang rendah. Oleh karena itu, hasil penelitian tersebut mengindikasikan semakin tinggi *bank size* maka profitabilitas bank akan meningkat dan risiko bank akan menurun. Sedangkan menurut Almaskati (2022), *bank size* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank dan risiko bank, yang artinya semakin besar ukuran bank maka akan semakin besar pula profit yang dapat dihasilkan bank dan juga semakin tinggi risiko yang akan dihadapinya. Sejalan dengan dua penelitian sebelumnya, Soesetio dkk (2022) juga menemukan bahwa *bank size* berpengaruh

positif terhadap profitabilitas bank. Namun, Sherly dkk (2022) menemukan bahwa *bank size* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas

Menurut Hafidiyah dan Trinugroho (2016), *bank growth* berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank dan tidak berpengaruh pada risiko bank. Sedangkan Wibowo dan Mawardi (2017) menemukan bahwa pertumbuhan total aset berpengaruh positif tidak signifikan terhadap risiko bank. Sedangkan Li, *et al.* (2021) menjelaskan juga bahwa berdasarkan hasil penelitiannya terungkap bahwa bank yang mengalami pertumbuhan aset akan meningkatkan profitabilitasnya dan menurunkan risiko. Nurhasanah (2017) menemukan hasil yang berbeda, dimana pertumbuhan aset bank tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Menurut Prabowo dkk (2019), *loan to asset ratio* (LAR) berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *return on asset* yang menunjukkan bahwa pemberian kredit memiliki pengaruh negatif yang cukup lemah dalam pencapaian profit bank. Sebaliknya, menurut Serly dkk (2022), *loan to asset ratio* memiliki pengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan ROA. Soesetio dkk (2022) juga menemukan bahwa *loan to asset ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank. Menurut Wibowo dan Mawardi (2017), *loan to asset* berpengaruh signifikan negatif terhadap risiko bank. Sedangkan Almaskati (2022) menunjukkan bahwa loan yang diprosikan dengan *loan to asset ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko bank.

Menurut Haddawee dan Flayyih (2020), deposito dalam berbagai jenisnya memiliki hubungan positif dan pengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank komersial, dengan *The Commercial Bank of Jordan* menjadi sampel terpilih untuk penelitiannya didasarkan pada periode 2012 hingga 2016. Berbanding terbalik, menurut Soesetio, dkk (2022), *deposit to asset ratio* berpengaruh negatif secara signifikan dan konsisten terhadap profitabilitas bank. Menurut Ramlan (2020), terdapat penelitian yang menemukan bahwa *deposit to assets* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas bank. Setiawan dan Arrafi (2022) menunjukkan bahwa *deposit to asset ratio* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap risiko bank pada masa pandemi COVID-19. Sedangkan Li, *et al.* (2021) menemukan hasil yang berlawanan, dimana *deposit to asset ratio* berpengaruh

negatif signifikan terhadap risiko bank yang diprosikan dengan standar deviasi *return on asset* (SDROA).

Menurut Prabowo dkk (2019), *equity to asset ratio* (EAR) berpengaruh positif signifikan terhadap *return on asset* (ROA) yang mengindikasikan bahwa sumber daya yang dimiliki oleh bank harus digunakan seoptimal mungkin untuk dapat mengoptimalkan profit yang diraih oleh bank yang berasal dari pendapatan operasional dan kegiatan investasi lainnya. Sejalan dengan temuan tersebut, Bitar (2018) menyimpulkan bahwa terdapat bukti yang menunjukkan *capital ratio* memiliki pengaruh yang positif terhadap profitabilitas bank, dimana *capital ratio* merupakan ekuitas dibagi dengan total aset. Ramlan (2020) menjelaskan bahwa terdapat penelitian yang menunjukkan adanya pengaruh positif *equity to assets ratio* terhadap profitabilitas bank namun tidak signifikan.

Menurut Ferreira, *et al.* (2019), *capital*, yang diukur dengan total ekuitas dibagi dengan total aset, menunjukkan hubungan positif signifikan terhadap risiko bank, yang diukur dengan *Z-score*. Li, *et al.* (2021) juga menunjukkan bahwa EAR berpengaruh positif signifikan terhadap risiko bank pada masa pandemi COVID-19. Atika dkk (2020) menemukan hasil yang berlawanan dengan temuan ini, yaitu *equity to asset ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap risiko bank, khususnya risiko kredit. Sedangkan Wibowo dan Mawardi (2017) menemukan bahwa *equity* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap risiko bank.

Menurut Nguyen dan Dinh (2021), *loan loss provision* berpengaruh negatif terhadap *Z-score*, yang artinya semakin tinggi LLP suatu bank maka risiko yang dihadapi bank tersebut akan semakin tinggi pula. Hal ini sejalan dengan penelitian Wibowo dan Mawardi (2017) yang menemukan bahwa *loan loss provision* berpengaruh positif terhadap risiko bank. Menurut Prasetyo dan Mawardi (2018), LLP berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank dengan representasi ROA. Kontras dengan temuan tersebut, menurut Pelealu dan Worang (2018), *loan loss provision* (LLP) secara tidak signifikan menunjukkan pengaruh positif terhadap profitabilitas bank.

Penelitian terdahulu tersebut dilakukan dalam berbagai waktu dan kondisi sehingga menunjukkan hasil yang bervariasi dan tidak konsisten. Oleh karena adanya

keberagaman hasil yang ditunjukkan oleh penelitian sebelumnya, penelitian ini dilakukan untuk menguji faktor apa saja yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan risiko bank.

### **3. Batasan Masalah**

Penelitian ini menggunakan perusahaan perbankan dalam kategori bank umum non syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Penelitian dibatasi untuk periode tahun 2020 sampai dengan tahun 2021 yang merupakan waktu terjadinya masa pandemi COVID-19 di Indonesia. Dalam penelitian ini, terdapat dua variabel dependen dan empat variabel independen sebagai objek penelitian. Variabel dependen adalah profitabilitas bank dan risiko bank, sedangkan *revenue diversification*, *firm size*, *firm growth*, *loan to asset*, *deposito to asset*, *equity to asset*, dan *loan loss provision* merupakan variabel independen dalam penelitian ini.

### **4. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang penelitian serta identifikasi dan batasan masalah di atas, penelitian ini akan mengkaji rumusan masalah sebagai berikut:

- a. Apakah *revenue diversification* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- b. Apakah *firm size* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- c. Apakah *firm growth* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- d. Apakah *loan* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- e. Apakah *deposit* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- f. Apakah *equity* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?

- g. Apakah *loan loss provision* berpengaruh terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19?
- h. Apakah *revenue diversification* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- i. Apakah *firm size* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- j. Apakah *firm growth* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- k. Apakah *loan* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- l. Apakah *deposit* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- m. Apakah *equity* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?
- n. Apakah *loan loss provision* berpengaruh terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19?

## **B. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN**

### **1. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk memperoleh bukti secara empiris mengenai:

- a. Pengaruh *revenue diversification* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- b. Pengaruh *firm size* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- c. Pengaruh *firm growth* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- d. Pengaruh *loan* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- e. Pengaruh *deposit* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,

- f. Pengaruh *equity* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- g. Pengaruh *loan loss provision* terhadap profitabilitas bank dalam masa pandemi COVID-19,
- h. Pengaruh *revenue diversification* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19,
- i. Pengaruh *firm size* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19,
- j. Pengaruh *firm growth* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19,
- k. Pengaruh *loan* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19,
- l. Pengaruh *deposit* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19,
- m. Pengaruh *equity* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19, dan
- n. Pengaruh *loan loss provision* terhadap risiko bank dalam masa pandemi COVID-19.

## **2. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan berguna:

### **a. Manfaat Operasional**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu manajemen perusahaan perbankan mengevaluasi diversifikasi pendapatan, ukuran bank, pertumbuhan bank, pemberian kredit, penerimaan simpanan, modal dan sumber daya bank, serta pencadangan kerugian penurunan nilai di perusahaannya agar semakin mampu meningkatkan profitabilitas dan meminimalisir risiko bank saat dan pasca pandemi COVID-19.

### **b. Manfaat Pengembangan Ilmu**

Selain manfaat operasional bagi manajemen perusahaan perbankan, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi baru dalam kondisi khusus, seperti pandemi COVID-19, yang bermanfaat bagi akademisi mengenai pengaruh terhadap profitabilitas dan risiko pada perbankan, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian mengenai profitabilitas dan risiko bank di masa mendatang.





## DAFTAR BACAAN

- Almaskati, N. (2022). The Determinants of Bank Profitability and Risk: A Random Forest Approach. *Cogent Economics & Finance*.
- Arikunto, S. (2016). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Atika, R., Husaini, & Ilyas, F. (2020). Konsentrasi Kepemilikan, Struktur Dewan Komisaris dan Risiko Kredit Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Fairness*, 10(2), 115-124.
- Badan Pusat Statistik. (2020). *Analisis Hasil Survei Dampak COVID-19 Terhadap Pelaku Usaha #2*. Jakarta: BPS RI.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2015). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: Raja Grafindo Persada.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS dan Eviews*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Bitar, M., Pukthuanthong, K., & Walker, T. (2018). The effect of capital ratios on the risk, efficiency and profitability of banks: Evidence from OECD countries. *Journal of International Financial Markets, Institutions & Money*, 227-262.
- Bursa Efek Indonesia. (2022). *Laporan Keuangan dan Tahunan*. Retrieved from IDX: <https://www.idx.co.id/perusahaan-tercatat/laporan-keuangan-dan-tahunan/>
- Ferreira, J. H., Zanini, F. A., & Alves, T. W. (2019). Bank Revenue Diversification: Its Impact on Risk and Return in Brazilian Banks. *Revista Contabilidade & Financas*, 30, 91-106.
- Ghozali, I. (2020). *25 Grand Theoty: 12 Teori Besar Ilmu Manajemen, Akuntansi, dan Bisnis (Untuk Landasan Teori Skripsi, Tesis, dan Disertasi)*. Semarang: Yoga Pratama.
- Haddawee, A. H., & Flayyih, H. H. (2020). The Relationship between Bank Deposits and Profitability for Commercial Banks. *International Journal of Innovation, Creativity, and Change*.
- Hafidiyah, M. N., & Trinugroho, I. (2016). Revenue Diversification, Performance, and Bank Risk: Evidence from Indonesia. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 7(2), 139-148.

- Hanafi, M. M. (2021). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi: Review Teori dan Bukti Empiris*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Menguasai Fungsi Kepatuhan Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2018). *Culture Starts from the Top Membangun Budaya Kepatuhan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikhsan, S., & Hersugondo. (2021). Diversifikasi Pendapatan terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank di Indonesia Selama Pandemi COVID-19. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 10(1), 76-83.
- Indrawati, A., & Dambe, D. N. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan Pada PT Bank Pembangunan Daerah Papua Berdasarkan Analisis Rasio Keuangan. *Jurnal Ulet*, 5(2).
- Ismanto, H., & Pebruary, S. (2021). *Aplikasi SPSS dan Eviews dalam Analisis Data Penelitian*. Yogyakarta: Deepublish.
- Kalesaran, D., Mangantar, M., & Tulung, J. E. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Kebijakan Dividen, dan Struktur Modal terhadap Profitabilitas pada Industri Perbankan yang Terdaftar di BER (Periode 2014-2017). *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 8(3), 184-192.
- Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia. (2016). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Retrieved from KBBI Daring: <https://kbbi.kemdikbud.go.id/>
- Lee, C. C., Yang, S. J., & Chang, C. H. (2014). Non-interest income, profitability, and risk in banking industry: A cross-country analysis. *North American Journal of Economics and Finance*, 27, 48-67.
- Li, X., Feng, H., Zhao, S., & Carter, D. A. (2021). The Effect of Revenue Diversification on Bank Profitability an Risk During The COVID-19 Pandemic. *Finance Research Letters*.
- Notasari, E. D. (2020). *Analisis Sistem Akuntansi Pemberian Kredit dan Perhitungan Bunga Kredit Angsuran Sistem Fidusia (Kreasi) pada PT. Pegadaian (Pesero) Cabang Ponorogo*. (Skripsi yang tidak dipublikasikan). Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
- Nguyen, P. A., & Dinh, T. T. (2021). Factors Affecting Bank Risks in Vietnam. *International Journal of Economics and Finance*, 13(10).
- Nurhasanah. (2017). Pengaruh Asset Growth terhadap Profitabilitas pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal, Visioner & Strategis*, 6(1), 41-44.

- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). *Buku Saku Otoritas Jasa Keuangan Edisi ke 2*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Pelealu, I. W., & Worang, F. G. (2018). Analysis The Effect of Loan Loss Provision on Bank Profitability. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 6(4), 3278-3287.
- Prabowo, F. P., Halim, Sarita, B., Syaifuddin, D. T., Sujono, Saleh, S., . . . Budi, N. (2018). Effect of Equity to Assets Ratio (EAR), Size, and Loan to Assets Ratio (LAR) on Bank Performance. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 9(4), 01-06.
- Prasetyo, I., & Mawardi, W. (2018). Analisis Pengaruh Loan Loss Provision, Board Size, Equity to Asset Ratio, Indeks Lerner Terhadap Price/Earning to Growth Ratio, dengan Menggunakan Return on Asset sebagai Variabel Intervening. *Diponegoro Journal of Management*, 7(4), 1-9.
- Rahayu, Lustianti. (2019). *Analisis Kebijakan Hutang Keputusan Investasi, dan Pertumbuhan Perusahaan sebagai Penentu Nilai Perusahaan pada Sektor Properti dan Real Estate yang Terdaftar di BEI 2013-1027*. (Skripsi yang tidak dipublikasikan). Universitas Komputer Indonesia, Lampung.
- Ramlan. (2020). Effect of Asset Quality, Liquidity, Solvability, Efficiency, and Good Corporate Governance (GCG) Toward Go Public Bank Profitability in Indonesia. *Nuturing Business and Banking Sustainability* (pp. 338-350). Surabaya: Magister Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya Indonesia.
- Roflin, E., Pariyana, & Liberty, I. A. (2022). *Kupas Tuntas Analisis Regresi Tunggal dan Ganda*. Pekalongan: PT. Nasya Expanding Management.
- Satuan Tugas Penanganan COVID-19. (2021). *Tentang COVID-19*. Retrieved from covid19.go.id: <https://covid19.go.id/id/tentang-covid-19>
- Saxena, J. K., & Khan, M. A. (2021). *Principles of Accounting*. Agra: SBPD Publications.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business : A Skill Building*. United States of America: Wiley.
- Serly, Juliani, M., Susanto, A., Candra, R., & Nolivia. (2022). Determinant Analysis of Profitability of Conventional Commercial Banks Listed on The Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Mantik*.
- Setiawan, R., & Arrafi, A. N. (2022). Pengaruh Diversifikasi Pendapatan Terhadap Profitabilitas dan Risiko Bank pada Bank Umum Konvensional di Indonesia Selama Pandemi COVID-19. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(2), 392-401.

- Soesetio, Y., Waffiudin, Rudiningtyas, D. A., & Siswanto, E. (2022). The Impact of Bank-Specific and Macro Economic Factors on Profitability in Small Banks . *Jurnal Dinamika Akuntansi*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabet.
- Ulya, F. N. (2020, Juni 10). *Bank BUKU I, Ini Saran Bos BCA agar Bertahan di Tengah Pandemi*. Retrieved from KOMPAS: <https://money.kompas.com/read/2020/06/10/193100726/bank-buku-i-ini-saran-bos-bca-agar-bertahan-di-tengah-pandemi>
- Wibowo, A. P., & Mawardi, W. (2017). Pengaruh Non Interest Income, Growth of Asset, Loan to Asset, CAR, dan Loan Loss Provision to Asset Terhadap Risiko Bank. *Diponegoro Journal of Management* 6(4), 1-14.
- Wiratmini, N. P. (2020, Mei 5). *Bank Putar Otak, Atur Strategi Bertahan Hadapi Corona*. Retrieved from Bisnis.com: <https://finansial.bisnis.com/read/20200505/90/1236418/bank-putar-otak-atu-strategi-bertahan-hadapi-corona>
- Zakariah, M. A., Afriani, V., & Zakariah, K. M. (2020). *Metodologi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Action Reseach, Research and Development (R n D)*. Kolaka: Yayasan Pondok Pesantren Al Mawaddah Warrahmah.
- Zhou, K. (2014). The Effect of Income Diversification on Bank Risk: Evidence from China. *Emerging Markets Finance and Trade*, 201-213.
- PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA  
NOMOR 6/POJK.03/2016 TENTANG KEGIATAN USAHA DAN  
JARINGAN KANTOR BERDASARKAN MODAL INTI BANK
- PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA  
NOMOR 46/POJK.03/2017 TENTANG PELAKSANAAN FUNGSI  
KEPATUHAN BANK UMUM
- PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA  
NOMOR 11/POJK.03/2020 TENTANG STIMULUS PEREKONOMIAN  
NASIONAL SEBAGAI KEBIJAKAN *COUNTERCYCLICAL* DAMPAK  
PENYEBARAN *CORONAVIRUS DISEASE* 2019.
- UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10 TAHUN 1998  
TENTANG PERBANKAN

