

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN
RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
2023-2025**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Syarat Guna Mencapai
Gelara Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh :

WAFFI ASHA YUSRIYAH

NPM. 22.01.12.00.52

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRIDINANTI**

2026

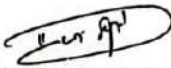
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : WAFFI ASHA YUSRIYAH
No pokok/NIM : 22.01.12.00.52
Jurusan /Prog. Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO
KREDIT, DAN RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK KONVENSIIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Pembimbing Skripsi

Tanggal ^{03/26} Pembimbing I : 
Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak.CA. CSRS
NIDN. 0205056701

Tanggal ^{03/26} Pembimbing II : 
Hj. Dwi Septa Arvani, SE, M.Si. Ak.CA
NIDN. 0206098502

Mengetahui,

Dekan

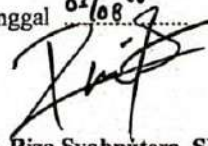
Tanggal ^{03/26}



Dr. Hj. Mawati Mikial, SE, M.Si. Ak. CA. CSRS
NIDN. 0205026401

Ketua Program Studi

Tanggal ^{03/26}



Dr. Riza Syahputera, SE, Ak. CA.
NIDN. 0224108301

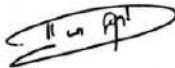
UNIVERSITAS TRIDINANTI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : WAFFI ASHA YUSRIYAH
No pokok/NIM : 22.01.12.00.52
Jurusan /Prog. Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO
KREDIT, DAN RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Penguji Skripsi

Tanggal ^{03/ 26} 08/2026 Ketua Penguji : 
Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak.CA, CSRS
NIDN. 0205056701

Tanggal ^{03/ 26} 08/2026 Penguji I : 
H. Dwi Septa Arvani, SE., M.Si., Ak.CA
NIDN. 0206098502

Tanggal ^{03/ 26} 08/2026 Penguji II : 
Yuni Rachmawati, SE., M.Si., Ak.CA
NIDN. 0219068804

Mengesahkan :

Dekan
Tanggal ^{03/08 26}

Dr. Hj. Misy Mikial, SE., M.Si., Ak. CA, CSRS
NIDN. 0205026401

Ketua Program Studi
Tanggal ^{03/08 26}

Dr. Riza Syahputera, SE., Ak. CA, CPAI, M.Ak
NIDN. 0224108301

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya, dan sesungguhnya usahanya itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya).”

(QS. An-Najm: 39–40)

“Perjuangan hari ini mungkin tidak mudah, namun suatu saat akan menjadi cerita yang membanggakan. Tidak ada keberhasilan tanpa usaha, tidak ada kemudahan tanpa kesabaran, dan tidak ada hasil yang indah tanpa campur tangan Allah SWT. Teruslah melangkah, karena setiap usaha yang diiringi doa akan menemukan jalannya menuju keberhasilan.”

-Waffi Asha Yusriyah-

Rasa syukur kepada Allah SWT dan Rasulnya, Skripsi ini Kupersembahkan kepada :

- ❖ Mama dan Papa tercinta
- ❖ Diriku sendiri yang hebat
- ❖ Keluarga besarku
- ❖ Dosen pembimbingku
- ❖ Teman-temanku
- ❖ Almamaterku

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : WAFFI ASHA YUSRIYAH
No pokok/NIM : 2201120052
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan /Prog. Studi : Akuntansi
Jenjang Pendidikan : Strata I
Konsentrasi : Akuntansi Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Menyatakan bahwa Skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia menerima konsekuensi atas perbuatan tersebut.

Palembang, Juli 2026



Waffi Asha Yusriyah

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Suku Bunga terhadap Profitabilitas pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2023–2025”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Edizal, AE. MS, selaku Rektor Universitas Tridinanti.
2. Ibu Dr. Hj. Misy Mikial, SE, M.Si, Ak, CA, CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Tridinanti.
3. Bapak Dr. Riza Syahputera, SE, AK, CA, CPAI, M. Ak selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.
4. Ibu Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak. CA. CSRS selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, kritik, serta saran yang sangat bermanfaat selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Hj. Dwi Septa Aryani, SE, M.Si. Ak. CA selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, kritik, serta saran yang sangat bermanfaat selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Yuni Rachmawati, SE, M.Si, Ak. CA selaku dosen pembimbing akademik.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan bantuan selama masa perkuliahan.
8. Kepada mama dan papaku kedua orang tuaku tercinta, bapak Hendra Gunawan dan ibu Ermi Novita Dwi, yang telah memberikan kasih sayang,

doa, dukungan, nasihat, serta pengorbanan yang tidak ternilai selama ini. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala perjuangan yang telah diberikan. Semoga kalian senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT. Penulis berharap dapat menjadi pribadi yang sukses dan mampu membalas segala pengorbanan yang telah diberikan. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal bagi penulis untuk mewujudkan cita-cita dan memberikan kebahagiaan serta kebanggaan bagi kalian di masa yang akan datang.

9. Kepada saudaraku, adikku Daffa Al-Basith terima kasih atas dukungan, semangat dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis. Semoga kita bisa membanggakan mama dan papa bersama.
10. Kepada kakek dan nenekku, keluarga besarku terima kasih atas doa, semangat dan dukungan yang telah diberikan selama penulis menempuh pendidikan.
11. Kepada teman dekatku Bayu, Naila, Bella, Kania dan Dini terima kasih telah memberikan semangat, bantuan, serta kebersamaan selama masa perkuliahan ini. Semoga pertemanan yang terjalin dapat terus terjaga dengan baik.
12. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan selama perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal untuk membanggakan kedua orang tua dan meraih cita-cita di masa depan.

Akhir kata penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya, terutama penulis dan rekan-rekan mahasiswa.

Palembang, Juni 2026

Penulis

Waffi Asha Yusriyah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
12.1Latar Belakang	1
12.2Rumusan Masalah	5
12.3Tujuan Penelitian.....	6
12.4Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Kajian Teoritis.....	9
2.1.1 Teori Intermediasi Keuangan	9
2.1.2 Profitabilitas	10
2.1.2.1 Pengertian Profitabilitas	10
2.1.2.2 Tujuan Profitabilitas.....	11
2.1.2.3 Manfaat Profitabilitas.....	12
2.1.2.4 Indikator Profitabilitas	12
2.1.2.5 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas	13
2.1.3 Efisiensi Operasional	14
2.1.3.1 Pengertian Efisiensi Operasional.....	14
2.1.3.2 Tujuan Efisiensi Operasional	14
2.1.3.3 Manfaat Efisiensi Operasional.....	15

2.1.3.4 Jenis-Jenis Efisiensi Operasional.....	15
2.1.3.5 Indikator Efisiensi Operasional	16
2.1.4 Risiko Kredit	17
2.1.4.1 Pengertian Risiko Kredit	17
2.1.4.2 Tujuan Risiko Kredit	17
2.1.4.3 Manfaat Risiko Kredit.....	18
2.1.4.4 Jenis-Jenis Risiko Kredit.....	18
2.1.4.5 Indikator Risiko Kredit	19
2.1.5 Risiko Suku Bunga	19
2.1.5.1 Pengertian Risiko Suku Bunga.....	19
2.1.5.2 Tujuan Risiko Suku Bunga.....	20
2.1.5.3 Manfaat Risiko Suku Bunga.....	21
2.1.5.4 Jenis-Jenis Risiko Suku Bunga.....	21
2.1.5.5 Indikator Risiko Suku Bunga	22
2.2 Penelitian Lain Yang Relevan.....	22
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	24
2.3.1 Hubungan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas.....	24
2.3.2 Hubungan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	24
2.3.3 Hubungan Risiko Suku Bunga terhadap Profitabilitas.....	24
2.4 Kerangka Berfikir	25
2.5 Hipotesis	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	27
3.1 Tempat & Waktu Penelitian.....	27
3.1.1 Tempat Penelitian	27
3.1.2 Waktu Penelitian.....	27
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	27
3.2.1 Sumber Data	27
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data	28
3.3 Populasi, Sampel & Sampling	29
3.3.1 Populasi.....	29
3.3.2 Sampel.....	30
3.3.3 Sampling	31
3.4 Rancangan Penelitian.....	35

3.5 Variabel & Definisi Operasional	35
3.6 Instrumen Penelitian	36
3.7 Teknik Analisa Data	37
3.7.1 Statistik Deskriptif	37
3.7.2 Uji Normalitas	37
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	38
3.7.4 Regresi Linier Berganda	39
3.7.5 Uji Hipotesis.....	39
3.7.6 Koefisien Determinasi.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Hasil Penelitian	42
4.1.1 Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia	42
4.1.2 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	43
4.1.3 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	44
4.1.4 Tugas dan Tanggung Jawab	45
4.1.5 Gambaran Umum Tentang Perusahaan Sampel.....	47
4.1.6 Deskripsi Data Penelitian	51
4.1.7 Uji Normalitas	53
4.1.8 Uji Asumsi Klasik	55
4.1.8.1 Uji Multikolinearitas	55
4.1.8.2 Uji Heteroskedastisitas	56
4.1.8.3 Uji Autokorelasi.....	57
4.1.9 Regresi Linier Berganda	57
4.1.10 Uji Hipotesis.....	59
4.1.10.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	59
4.1.10.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	60
4.1.11 Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.2 Pembahasan.....	63
4.2.1 Analisis Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Suku Bunga terhadap Profitabilitas Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2023– 2025	63
4.2.2 Analisis Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap	

Profitabilitas Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2023–2025	64
4.2.3 Analisis Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2023–2025	66
4.2.4 Analisis Pengaruh Risiko Suku Bunga terhadap Profitabilitas Pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2023–2025.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	71

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Perkembangan ROA Bank Konvensional 2023–2025	4
Tabel 2. 1 Penelitian Lain Yang Relevan.....	23
Tabel 3. 1 Populasi.....	29
Tabel 3. 2 Sampel	31
Tabel 3. 3 Sampling	32
Tabel 3. 4 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	36
Tabel 4. 1 Hasil Perhitungan ROA, BOPO, NPL, dan NIM	51
Tabel 4. 2 Output Statistik Deskriptif	53
Tabel 4. 3 Output Uji Normalitas	54
Tabel 4. 4 Output Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4. 5 Output Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4. 6 Output Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4. 7 Output Uji Regresi Linier Berganda.....	58
Tabel 4. 8 Output Uji F	60
Tabel 4. 9 Output Uji t	61
Tabel 4. 10 Output Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	25
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bursa Efek Indonesia	45

RIWAYAT HIDUP

Waffi Asha Yusriyah dilahirkan di Kota Palembang pada tanggal 11 Juni 2004 dari Bapak Hendra Gunawan dan Ibu Ermi Novita Dwi. Saya anak ke satu dari 2 bersaudara mempunyai satu adik laki-laki.

Sekolah dasar diselesaikan pada tahun 2016 di SD Negeri 152 Palembang. Sekolah Menengah Pertama diselesaikan pada tahun 2019 di SMP Negeri 55 Palembang. Selanjutnya menyelesaikan Sekolah Menengah Atas pada tahun 2022 di SMA Negeri 1 Banyuasin III. Pada tahun 2022 saya menjadi Mahasiswi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tridinanti.

Palembang, Juli 2026

Waffi Asha Yusriyah

ABSTRAK

Waffi Asha Yusriyah, “ Pengaruh Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Suku Bunga Terhadap Profitabilitas pada Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”.

(Di bawah bimbingan Ibu Meti Zuliyana,SE.,M.Si.,Ak.CA.CSRS dan Ibu Hj. Dwi Septa Aryani, SE,M.Si.Ak.CA)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan membuktikan pengaruh efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga terhadap profitabilitas pada bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023–2025. Efisiensi operasional diproksikan dengan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), risiko kredit diproksikan dengan *Non Performing Loan* (NPL), risiko suku bunga diproksikan dengan *Net Interest Margin* (NIM), sedangkan profitabilitas diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 51 bank dan mendapatkan sampel yang terdiri dari 14 bank dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan BOPO, NPL, dan NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai F sebesar 22,851 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. Secara parsial, BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai t sebesar 4,696 dan nilai signifikansi sebesar 0,000. NPL berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai t sebesar 2,254 dan nilai signifikansi sebesar 0,045. NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai t sebesar 2,148 dan nilai signifikansi sebesar 0,036. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,643 menunjukkan bahwa 64,3% variasi profitabilitas dapat dijelaskan oleh variabel BOPO, NPL, dan NIM, sedangkan sisanya sebesar 35,7% dijelaskan oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa efisiensi operasional, pengelolaan risiko kredit, dan kemampuan menghasilkan pendapatan bunga merupakan faktor penting yang memengaruhi profitabilitas bank. Oleh karena itu, bank perlu meningkatkan efisiensi operasional, menjaga kualitas kredit, serta mengoptimalkan pendapatan bunga untuk meningkatkan kinerja dan profitabilitas perusahaan. Bagi Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi profitabilitas, seperti Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), atau ukuran perusahaan, serta memperluas periode pengamatan dan jumlah sampel agar diperoleh hasil yang lebih komprehensif.

Kata Kunci : Efisiensi Operasional, Risiko Kredit, Risiko Suku Bunga, Profitabilitas.

ABSTRACT

Waffi Asha Yusriyah, "The Effect of Operational Efficiency, Credit Risk, and Interest Rate Risk on Profitability in Conventional Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange."

(Under the guidance of Ms. Meti Zuliyana, SE., M.Si., Ak.CA.CSRS and Ms. Hj. Dwi Septa Aryani, SE, M.Si.Ak.CA)

This study aims to determine and demonstrate the effect of operational efficiency, credit risk, and interest rate risk on profitability in conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2023–2025 period. Operational efficiency is proxied by Operating Costs to Operating Income (BOPO), credit risk is proxied by Non-Performing Loans (NPL), interest rate risk is proxied by Net Interest Margin (NIM), and profitability is proxied by Return on Assets (ROA). This study uses a quantitative approach with multiple linear regression analysis. The population in this study consisted of 51 banks, and a sample of 14 banks was obtained using a purposive sampling technique. The data used is secondary data obtained from the companies' annual financial reports.

The results show that BOPO, NPL, and NIM simultaneously have a significant effect on ROA with an F-value of 22.851 and a significance value of 0.000. Partially, BOPO has a significant effect on profitability with a t-value of 4.696 and a significance value of 0.000. NPL significantly influences ROA with a t-value of 2.254 and a significance level of 0.045. NIM significantly influences ROA with a t-value of 2.148 and a significance level of 0.036. The coefficient of determination (R^2) of 0.643 indicates that 64.3% of the variation in profitability can be explained by the BOPO, NPL, and NIM variables, while the remaining 35.7% is explained by other factors outside this study.

The findings of this study indicate that operational efficiency, credit risk management, and the ability to generate interest income are important factors influencing bank profitability. Therefore, banks need to improve operational efficiency, maintain credit quality, and optimize interest income to improve company performance and profitability. Future research is recommended to include other variables that could potentially influence profitability, such as the Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Third Party Funds (DPK), or company size, as well as expand the observation period and sample size to obtain more comprehensive results.

Keywords: Operational Efficiency, Credit Risk, Interest Rate Risk, Profitability.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sebagai lembaga perantara yang menerima simpanan dari masyarakat dan meminjamkannya sebagai kredit, perbankan merupakan bagian penting dari perekonomian suatu negara. Sistem keuangan nasional bergantung pada bank untuk menjaga stabilitasnya, mendorong investasi, dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi. Komponen kunci dalam memperkuat perekonomian adalah kinerja perbankan yang sehat dan stabil.

Profitabilitas adalah salah satu metrik yang digunakan bank untuk mengukur keberhasilan mereka. Kapasitas bank untuk menghasilkan keuntungan dari semua operasinya adalah yang membuatnya menguntungkan. Tingkat keberhasilan manajemen dalam mengarahkan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan tercermin dalam profitabilitas, menurut Fahmi (2021:135). Rasio Pengembalian Aset (ROA) adalah cara umum bagi bank untuk mengukur profitabilitas mereka dalam bisnis perbankan. Ini menunjukkan seberapa baik bank menggunakan asetnya untuk menghasilkan keuntungan. Jika sebuah bank menguntungkan, itu berarti mereka pandai mengelola sumber daya mereka; jika tidak, itu berarti mereka memiliki masalah dengan manajemen operasional dan pengendalian risiko.

Ketidakpastian ekonomi global, kenaikan harga, dan pergeseran kebijakan moneter hanyalah beberapa masalah yang dihadapi sektor perbankan dalam

beberapa tahun terakhir. Laba bersih lembaga keuangan rentan terhadap fluktuasi suku bunga dan risiko kredit yang disebabkan oleh pergeseran kebijakan moneter dan tren ekonomi umum, demikian menurut Mishkin (2021). Meningkatnya risiko kredit, pergeseran suku bunga, dan operasi bank yang tidak efisien semuanya merupakan dampak dari faktor-faktor ini. Bahwa keterampilan manajemen dalam mengurangi faktor risiko operasional memiliki dampak substansial pada profitabilitas bank jelas terlihat dari data.

Profitabilitas bank dipengaruhi oleh efisiensi operasional, antara lain. Menurut Hery (2022:195), efisiensi operasional menunjukkan seberapa baik suatu bisnis menggunakan sumber dayanya sambil menjaga pengeluaran tetap rendah. Peluang bank untuk menghasilkan uang sebanyak mungkin sebanding dengan seberapa baik bank tersebut mengendalikan pengeluaran operasionalnya. Profitabilitas bank dipengaruhi oleh risiko kredit sama seperti efisiensi operasional.

Ketika debitur tidak mampu membayar tagihannya saat jatuh tempo, hal itu menciptakan risiko kredit. Menurut Fahmi (2021), bahaya kehilangan uang karena kegagalan peminjam untuk mengembalikan pinjaman dikenal sebagai risiko kredit. Indikator risiko ini adalah rasio pinjaman bermasalah. Semakin tinggi rasio kredit macet, semakin besar risiko kredit yang dihadapi bank, yang pada gilirannya dapat menurunkan profitabilitas.

Faktor lain yang mempengaruhi profitabilitas adalah risiko suku bunga. Menurut Mishkin (2021), risiko suku bunga merupakan risiko yang timbul akibat perubahan tingkat suku bunga yang dapat mempengaruhi nilai aset, liabilitas, serta

pendapatan lembaga keuangan. Risiko suku bunga umumnya diukur menggunakan rasio *Net Interest Margin* (NIM). NIM yang lebih tinggi menunjukkan bahwa bank lebih mampu menghasilkan pendapatan bunga bersih.

Zahra dan Adwijaya (2022) menemukan bahwa risiko suku bunga dan efisiensi operasional berdampak pada profitabilitas. Selain itu, studi yang dilakukan oleh Rahmah dkk. (2024) dan Maulidah dkk. (2022) menunjukkan bahwa efisiensi operasional dan risiko suku bunga memiliki dampak substansial pada profitabilitas. Namun, terdapat beberapa inkonsistensi dalam temuan studi-studi ini. Mandala dkk. (2023) tidak menemukan hubungan yang signifikan secara statistik antara efisiensi operasional dan profitabilitas. Selain itu, risiko kredit tidak berdampak signifikan terhadap profitabilitas, menurut Rani dan Rialdi (2023).

Temuan yang bertentangan ini menyoroti perlunya penelitian tambahan mengenai hubungan antara efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga dengan profitabilitas. Informasi yang menunjukkan pertumbuhan laba bank diperlukan untuk tinjauan empiris masalah ini. Jadi, di sini kami memiliki beberapa angka mengenai evolusi profitabilitas di beberapa bank tradisional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Tabel 1.1
Perkembangan ROA Bank Konvensional 2023–2025

No	Nama Bank	Profitabilitas		
		2023	2024	2025
1	Bank Rakyat Indonesia (BRI)	3.93%	3.76%	3.26%
2	Bank Mandiri	4.03%	3.59%	3.19%
3	Bank Central Asia (BCA)	3.60%	3.90%	3.90%
4	Bank Negara Indonesia (BNI)	2.60%	2.50%	2.10%
5	Bank Tabungan Negara (BTN)	1.07%	0.83%	0.89%
6	Bank CIMB niaga	2.59%	2.53%	2.43%
7	Bank Jago	0.49%	0.73%	1.05%
8	Bank OCBC NISP	2.14%	2.24%	2.19%
9	Bank Neo Commerce	2.99%	0.10%	3.11%
10	Bank Maybank Indonesia	1.41%	0.85%	1.16%

Sumber : Laporan Keuangan Tahunan Bank (Annual Report).

Tingkat Return on Assets (ROA) beberapa bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia menunjukkan tren ketidakstabilan dan fluktuasi dari tahun 2023 hingga 2025, seperti yang terlihat pada tabel di atas. Bank Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia (BRI) termasuk di antara lembaga keuangan besar yang ROA-nya turun pada tahun 2025, sedangkan Bank Central Asia (BCA) relatif mampu mempertahankan stabilitas kinerjanya. Di sisi lain, terdapat bank seperti Bank Neo Commerce yang mengalami penurunan profitabilitas secara signifikan pada tahun 2024 sebelum kembali meningkat pada tahun berikutnya.

Fenomena tersebut menunjukkan bahwa kinerja profitabilitas perbankan tidak semata-mata dipengaruhi oleh skala atau ukuran bank, melainkan juga sangat bergantung pada kemampuan manajemen dalam mengendalikan biaya operasional, menjaga kualitas kredit, serta mengelola risiko perubahan suku bunga. Fluktuasi ROA yang terjadi mencerminkan adanya perbedaan tingkat efektivitas dan efisiensi dalam pengelolaan sumber daya serta risiko yang dihadapi oleh masing-masing bank.

Kondisi ini menunjukkan bahwa peningkatan profitabilitas tidak selalu sejalan dengan pertumbuhan operasional bank. Dalam beberapa kasus, peningkatan aktivitas operasional justru diikuti oleh kenaikan biaya operasional atau peningkatan risiko kredit yang pada akhirnya berdampak pada penurunan laba. Oleh karena itu, untuk mendapatkan gambaran lengkap tentang kondisi kinerja perbankan, sangat penting untuk memeriksa elemen-elemen yang memengaruhi profitabilitas.

Berdasarkan fenomena tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“pengaruh efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga terhadap profitabilitas pada bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Berapa besar pengaruh efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga secara simultan terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
2. Berapa besar pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?
3. Berapa besar pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?

4. Berapa besar pengaruh risiko suku bunga terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui besarnya pengaruh:

1. Efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga secara simultan terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Efisiensi operasional terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
3. Risiko kredit terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
4. Risiko suku bunga terhadap profitabilitas pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis, akademis, maupun praktis bagi berbagai pihak yang berkepentingan.

1. Manfaat Teoritis : hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan yang sudah ada tentang akuntansi sebagai ilmu pengetahuan, khususnya yang berkaitan dengan keuangan perbankan dan akuntansi manajemen. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan

kontribusi terhadap pengetahuan yang sudah ada tentang efisiensi operasional, risiko kredit, dan risiko suku bunga yang berkaitan dengan stabilitas profitabilitas organisasi perbankan.

2. Manfaat Akademik : akademisi, mahasiswa, dan siapa pun yang tertarik mempelajari kinerja keuangan dan stabilitas profitabilitas industri perbankan dapat menggunakan penelitian ini sebagai titik awal untuk penelitian mereka sendiri. Lebih jauh lagi, penelitian ini juga dapat digunakan sebagai sumber ilmiah untuk mata kuliah akuntansi dan keuangan di universitas, khususnya yang berfokus pada analisis kinerja perbankan perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

3. Manfaat Praktis :

1. Bagi Perusahaan Perbankan

Hasil penelitian ini dapat membantu para eksekutif bank meningkatkan efisiensi operasional, mengelola risiko suku bunga dan kredit dengan lebih baik, dan menjaga profitabilitas perusahaan mereka tetap stabil.

2. Bagi Investor

Investor yang ingin menanamkan uang mereka di perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dapat menggunakan penelitian ini sebagai bahan tambahan untuk membantu mereka mengevaluasi kinerja dan stabilitas lembaga-lembaga tersebut.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini bertujuan untuk menjadi sumber daya berharga bagi para akademisi yang tertarik di bidang ini, memungkinkan mereka untuk menggali lebih dalam unsur-unsur yang memengaruhi stabilitas profitabilitas di sektor perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

- Almadany, K. (2022). *Pengaruh LDR, NPL dan BOPO terhadap ROA bank umum di Indonesia*. Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi, 1(1), 1-15.
- Anggrainy, R. A., & Yulianto, A. (2021). *Pengaruh NPL, BOPO, LDR, dan NIM terhadap ROA pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2014-2018*. Jurnal Kajian Akuntansi, 3(2), 173-186. <https://doi.org/10.33603/jka.v3i2.2566>Buchory,
- Astohar, A. (2023). *Peran NIM dalam meningkatkan profitabilitas perbankan Indonesia*. Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi, 19(34), 1-10.
- Bursa Efek Indonesia. (2026). *Laporan keuangan tahunan bank konvensional*. Diakses dari <https://www.idx.co.id>
- Dewi, N. K., & Lestari (2024). *Determinan profitabilitas perbankan di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Keuangan dan Perbankan.
- Dietrich, A., & Wanzenried, G. (2022). *Determinants of bank profitability before and during the crisis: Evidence from Switzerland*. Journal of International Financial Markets, Institutions and Money, 21(3), 307-327. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2010.11.002>
- Fahmi, I. (2021). *Analisis laporan keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fitriyani, D., & Muazaroh. (2025). *Pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko suku bunga terhadap profitabilitas bank umum konvensional yang terdaftar di BEI*. Journal of Business and Banking, 6(2), 191-204. <https://doi.org/10.14414/jbb.v6i2.769>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- H. A. (2022). *Analysis of the effect of NPF, FDR, BOPO, and LDR on the profitability of Islamic banks in Indonesia*. International Journal of Economic Research, 11(3), 735-747.
- Harun, U. (2023). *Pengaruh ratio-ratio keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL terhadap ROA*. Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen, 4(1), 67-82.
- Haryanto, S. (2023). *Profitabilitas bank umum syariah: Faktor internal dan eksternal*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 19(3), 347-360.
- Hery. (2022). *Analisis laporan keuangan*. Jakarta: Grasindo.

- Hersugondo, H., & Anam, M. K. (2021). *Analisis pengaruh NPL, LDR, BOPO, dan ukuran bank terhadap ROA bank umum konvensional di Indonesia*. *Diponegoro Journal of Management*, 7(3), 1-13.
- Ismail. (2021). *Manajemen perbankan*. Jakarta: Kencana.
- Javaid, S., Anwar, J., Zaman, K., & Gafoor, A. (2024). *Determinants of bank profitability in Pakistan: Internal factor analysis*. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 2(1), 59-78.
- Kasmir. (2021). *Analisis laporan keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Margaretha, F., & Zai, M. P. (2022). *Faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan Indonesia*. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 15(2), 133-141.
- Mawardi, W. (2021). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum di Indonesia*. *Jurnal Bisnis Strategi*, 14(1), 83-94.
- Mishkin, F. S. (2021). *The economics of money, banking and financial markets*. New York: Pearson.
- Munir, M. (2023). *Analisis pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap profitabilitas bank*. *Journal of Accounting*, 5(1), 15-25.
- Naceur, S. B., & Omran, M. (2023). *The effects of bank regulations, competition, and financial reforms on banks' performance*. *Emerging Markets Review*, 12(1), 1-20. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2010.08.002>
- Nurkhosidah, S. (2023). *Pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko tingkat bunga terhadap profitabilitas*. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13(2), 157-174.
- Oktavia, I. G. A. P., & Suryantini, N. P. S. (2023). *Pengaruh NPL, LDR, BOPO terhadap profitabilitas BPR di Kota Denpasar*. *E-Jurnal Manajemen Un-ud*, 7(11), 6213-6242.
- Prasanjaya, A. A. Y., & Ramantha, I. W. (2024). *Analisis pengaruh rasio CAR, BOPO, LDR dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di BEI*. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4(1), 230-245.
- Pratama, A., & Sari, D. (2021). *Analisis pengaruh NIM, NPL, dan BOPO terhadap profitabilitas perbankan*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*.
- Pedoman Penulisan Skripsi Dan Laporan Akhir*. 2025. Edisi Keempat Cetakan
- Purwoko, D., & Sudiyatno, B. (2021). *Faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja bank*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 20(1), 25-39.

- Putrianingsih, D. I., & Yulianto, A. (2022). *Pengaruh NPL, LDR, CAR, dan BOPO terhadap profitabilitas bank*. *Management Analysis Journal*, 5(1), 59-66.
- Putri, R. (2022). *Pengaruh risiko kredit dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank*. *Jurnal Ilmu Keuangan*.
- Raharjo, P. G., Hakim, D. B., Manurung, A. H., & Maulana, T. N. A. (2023). *The determinant of commercial banks' interest margin in Indonesia: An analysis of fixed effect panel regression*. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 4(2), 295-308.
- Rahmawati, D. (2021). *Pengaruh BOPO dan NPL terhadap ROA pada bank umum*. *Jurnal Akuntansi*.
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. (2021). *Commercial bank management*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2024). *Pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, FDR dan NPF terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466-474.
- Sahara, A. Y. (2022). *Analisis pengaruh inflasi, suku bunga BI, dan produk domestik bruto terhadap return on asset bank umum di Indonesia*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 1(1), 149-157.
- Sari, M., & Nugroho, A. (2023). *Pengaruh risiko suku bunga dan risiko kredit terhadap profitabilitas*. *Jurnal Perbankan*.
- Sugiyono. (2021). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.