

**ANALISIS PENGARUH RISIKO KREDIT,  
EFISIENSI OPERASIONAL, DAN KECUKUPAN  
MODAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERBANKAN  
2021-2024**

**SKRIPSI**



**I KOMANG RACHMAT ARY PUTRA  
2217051111**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSRÉ - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSRÉ
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

**ANALISIS PENGARUH RISIKO KREDIT, EFISIENSI  
OPERASIONAL, DAN KECUKUPAN MODAL  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN  
PERUSAHAAN SUB SEKTOR  
PERBANKAN 2021-2024**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh  
I Komang Rachmat Ary Putra**

**2217051111**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2026**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR-E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR-E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

# SKRIPSI

## DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI



**Menyetujui**

Pembimbing I	I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. NIP.198207062014041001
Pembimbing II	Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si. NIP.198703212015042001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh I KOMANG RACHMAT ARY PUTRA ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 10 Juni 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Anggota	I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. NIP.198207062014041001
Anggota	Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si. NIP.198703212015042001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

**Menyetujui**

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Sub Sektor Perbankan 2021-2024” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 26 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



I Komang Rachmat Ary Putra

## MOTO

*<Nothing teaches you about life, more than your own mistake=*

<Tidak peduli pada kegagalan apapun, selama kamu berani mencoba dan mengambil aksi kamu adalah salah satu pemenang=

Takut dan rasa sulit adalah hal biasa yang dirasakan semua orang, tapi berani mengambil melangkah dan melakukannya tidak akan pernah dimiliki oleh semua orang=



**-Rachmat**

## PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul <Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, dan Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Subsektor Perbankan Tahun 2013 2024=. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, serta bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah menyediakan berbagai fasilitas akademik sehingga proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi dapat berjalan dengan baik.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan dukungan dalam pelaksanaan kegiatan akademik di lingkungan fakultas.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan arahan serta kebijakan yang mendukung kelancaran studi penulis.
4. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu berbagai keperluan administrasi akademik penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, serta berbagai masukan yang sangat bermanfaat dalam proses penyusunan skripsi.

6. Ibu Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T.Ak., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan saran, petunjuk, serta motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Ibu Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si., selaku Dosen Penelaah yang telah memberikan masukan serta saran yang membangun skripsi ini menjadi lebih baik.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman selama penulis menempuh pendidikan di bangku perkuliahan.
9. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu kelancaran berbagai urusan administrasi selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.
10. Kepada keluarga saya tercinta, I Made Subrata (Bapak), Ni Nyoman Muliani (Ibu), Ni Pt Alentina dan Ni Kadek Dian Oktaviani (Kakak). Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tidak ada kata yang dapat menggambarkan bagaimana bersyukurnya penulis dilahirkan di dalam keluarga yang hebat ini. Izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya. Terima kasih atas segala dukungan, doa, dan motivasi baik secara moral dan material yang tiada henti-hentinya kalian berikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada teman-teman grup (Traverwhere ngenggg goes to S.Ak), Keramas, Dina, Meri dan Candra yang selalu menemani dan mendukung penulis selama perkuliahan dan selama penulisan skripsi ini.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penyusunan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak guna menyempurnakan penelitian ini di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi bagi pihak-pihak yang

membutuhkan, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi dan keuangan.

Singaraja, 23 Maret 2026

Penulis



## DAFTAR ISI

PRAKATA .....	i
ABSTRAK .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	13
1.3 Pembatasan Masalah .....	14
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	15
1.5 Tujuan Penelitian .....	15
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	16
1.6.1 Manfaat Teoritis .....	16
1.6.2 Manfaat Praktis .....	16
BAB II KAJIAN TEORI .....	18
2.1 Landasan Teoritis .....	18
2.1.1 <i>Theory of Financial Intermediation</i> .....	18
2.1.2 Kinerja Keuangan .....	20
2.1.3 Risiko Kredit .....	26
2.1.4 Efisiensi Operasional .....	30
2.1.5 Kecukupan Modal .....	32
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan .....	34
2.3 Kerangka Berpikir .....	37
2.4 Hipotesis .....	39
BAB III METODE PENELITIAN .....	43
3.1 Rancangan Penelitian .....	43

3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
3.3 Populasi dan Sampel .....	48
3.3.1 Populasi .....	48
3.3.2 Sampel .....	49
3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	50
3.4.1 Jenis dan Sumber Data .....	50
3.4.2 Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	51
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	52
3.5.1 Statistik Asosiatif.....	52
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	52
3.5.3 Uji Hipotesis.....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
4.1 Deskripsi Data .....	57
4.1.1 Rincian Distribusi Data .....	57
4.1.2 Identifikasi dan Penanganan Data <i>Outlier</i> .....	58
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif .....	60
4.2 Pengujian Asumsi .....	63
4.2.1 Uji Normalitas .....	63
4.2.2 Uji Multikolinearitas.....	65
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	66
4.2.4 Uji Autokorelasi.....	67
4.3 Pengujian Hipotesis .....	68
4.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	68
4.3.2 Uji F Kelayakan Model .....	70
4.3.3 Uji t.....	71
4.4 Pembahasan .....	74
4.4.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan .....	74
4.4.2 Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan.....	77
4.4.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan .....	80
4.5 Implikasi .....	83
4.5.1 Implikasi Teoritis.....	83
4.5.2 Implikasi Praktis.....	84

BAB V PENUTUP .....	86
5.1 Ringkasan .....	86
5.2 Kesimpulan.....	87
5.3 Saran.....	88
5.3.1 Saran untuk Manajemen Perbankan .....	88
5.3.2 Saran untuk Regulator .....	89
5.3.3 Saran untuk Peneliti Selanjutnya.....	89
DAFTAR PUSTAKA .....	91
LAMPIRAN .....	100



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	37
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	41
Gambar 4.1 Grafik Normal P-P Plot .....	59



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Kriteria Tingkat Penilaian Kesehatan Rasio ROE .....	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Kriteria Sampel .....	46
Tabel 4.1 Distribusi Sampel .....	54
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	62
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji F Kelayakan Model.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji t .....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	70



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Daftar Nama Sampel.....	91
Lampiran 2. Tabulasi Data .....	92
Lampiran 3. Hasil Uji SPSS .....	97

