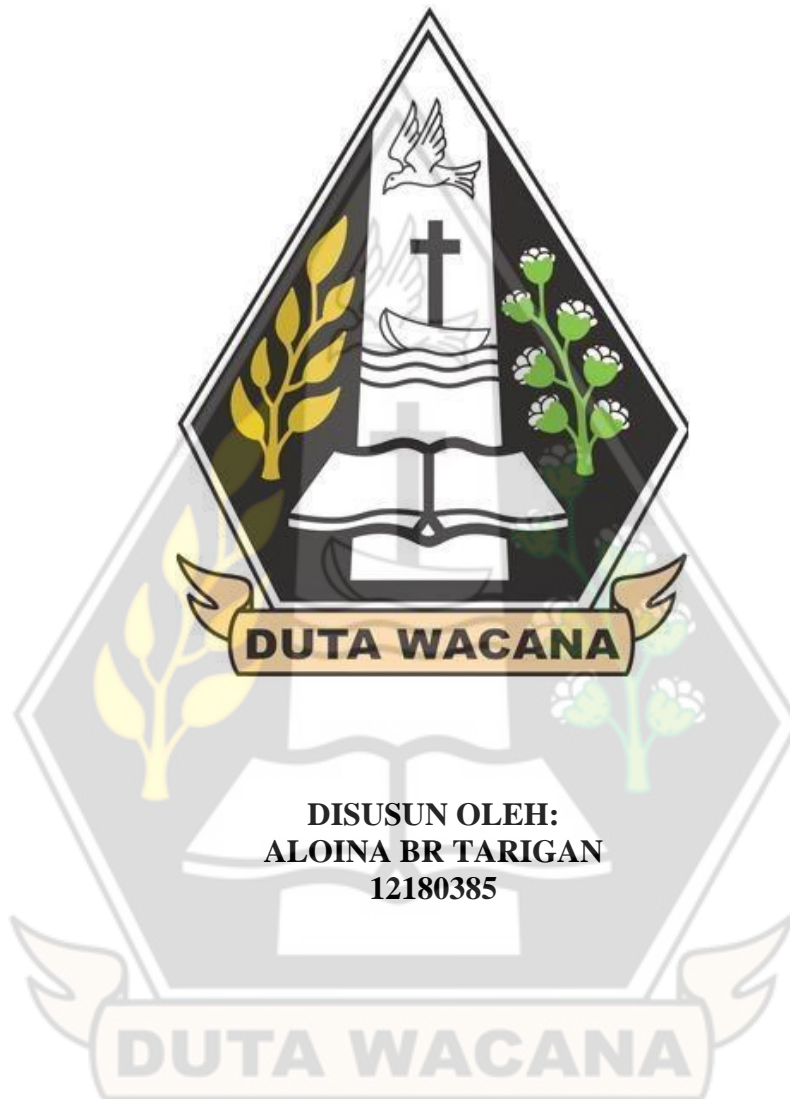


**PENGARUH PERMODALAN, PENDAPATAN BUNGA, RISIKO KREDIT, DAN
FINTECH TERHADAP ROA BANK UMUM TAHUN 2014-2021**

SKRIPSI



**DISUSUN OLEH:
ALOINA BR TARIGAN
12180385**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA
YOGYAKARTA
2022**

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aloina Br Tarigan
NIM : 12180385
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH PERMODALAN, PENDAPATAN BUNGA, RISIKO KREDIT,
DAN FINTECH TERHADAP ROA BANK UMUM TAHUN 2014-2021”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 27 Oktober 2022

Yang menyatakan



(Aloina Br Tarigan)
NIM.12180385

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

“PENGARUH PERMODALAN, PENDAPATAN BUNGA, RISIKO KREDIT DAN FINTECH TERHADAP ROA BANK UMUM TAHUN 2014-2021”

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

ALOINA BR TARIGAN

12180385

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

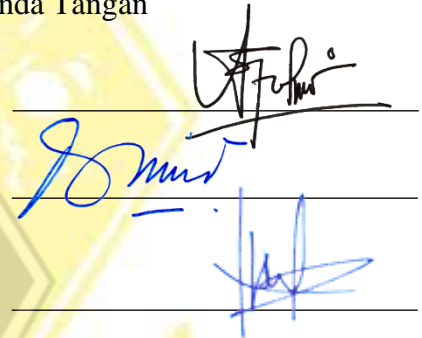
Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada tanggal 10 Oktober 2022

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Astuti Yuli Setyani, SE. M.Si., Ak., CA.
(Ketua Tim Penguji)
2. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA.
(Dosen Penguji)
3. Dr. Murti Lestari, M.Si
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 23 Oktober 2022

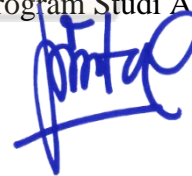
Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA.,CPA.

HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul: **“PENGARUH PERMODALAN, PENDAPATAN BUNGA, RISIKO KREDIT, DAN FINTECH TERHADAP ROA BANK UMUM TAHUN 2014-2021”** yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi sarjana pada program studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil duplikasi dari pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 25 September 2022



(Aloina Br Tarigan)

NIM 12180385

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kasih dan berkat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi dari Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Murti Lestari, M.Si, selaku dosen pembimbing saya yang telah menyediakan waktu, memberikan banyak bimbingan, arahan, pengetahuan, tenaga, dan saran dalam penulisan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Kedua orang tua serta keluarga penulis yang selama ini telah memberikan bantuan baik dalam dukungan material dan juga moral; dan
3. Sahabat-sahabat penulis yang telah mendukung penulis selama penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini belum sempurna, untuk itu saya mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan skripsi dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 21 September 2021



Aloina Br Tarigan

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAK	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Kontribusi Penelitian	5
1.5 Batasan Penelitian.....	5
BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Bank.....	7
2.1.2 Bank Umum.....	8
2.1.3 Kinerja Bank.....	9
2.1.4 Kinerja Bank Umum.....	11
2.1.5 Financial Technology	14
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Pengembangan hipotesis.....	18
2.3.1 Pengaruh Permodalan terhadap ROA pada Bank Umum.....	18
2.3.2 Pengaruh Pendapatan Bunga terhadap ROA pada Bank Umum.....	19
2.3.3 Pengaruh Risiko Kredit terhadap ROA pada Bank Umum	19
2.3.4 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap ROA pada Bank Umum.....	20
BAB III.....	21
METODE PENELITIAN	21
3.1 Data dan Sumber data	21

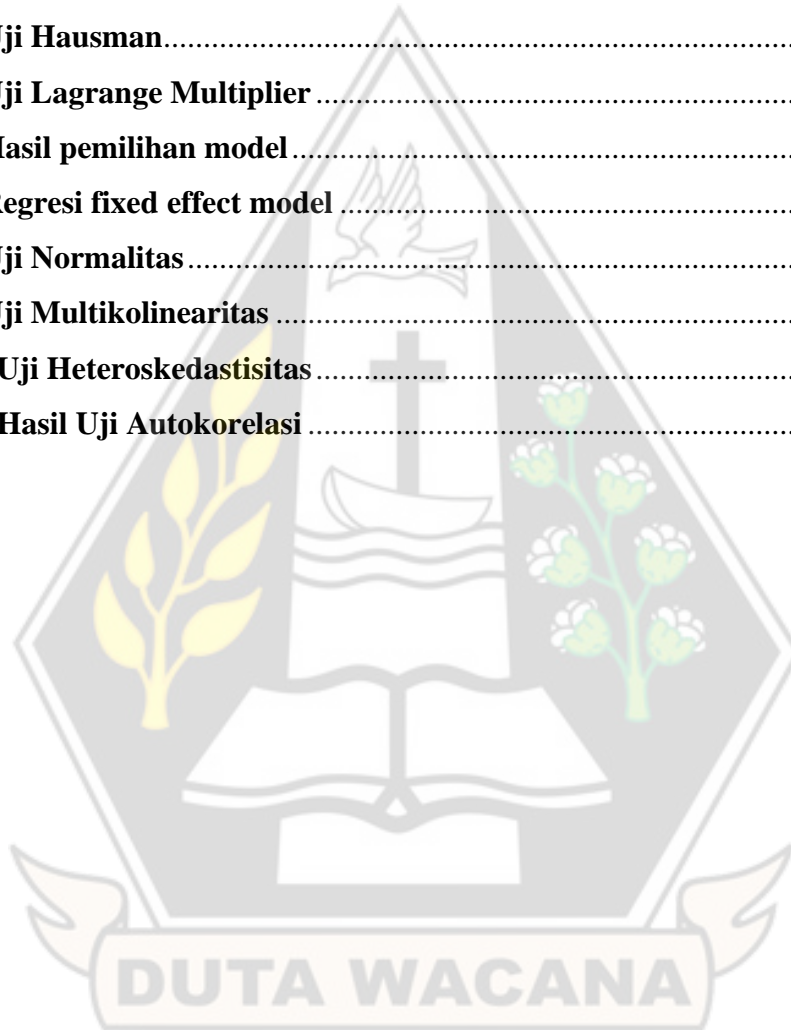
3.1.1 Sampel Penelitian	22
3.1.2 Populasi Penelitian	22
3.1.3 Teknik Pengumpulan Data	22
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya	23
3.2.1 Variabel Dependen (<i>dependent variabel</i>)	23
3.2.2 Variabel Independen	23
3.3 Desain Penelitian	25
3.4 Model Statistik dan Uji Hipotesis	26
3.4.1 Model Estimasi.....	26
3.4.2 Analisis Statistik Deskriptif	26
3.4.3 Analisis Regresi Data Panel	27
3.4.4 Tahap Analisis Data	29
BAB IV	34
HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Sampel Penelitian	34
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	35
4.3 Pengolahan data	36
4.3.1 Penentuan Model Regresi.....	36
4.3.2 Hasil Estimasi Fixed effect model.....	40
4.3.3 Uji t.....	41
4.3.4 Koefisien Determinasi (Uji R^2)	42
4.3.5 Uji F.....	42
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	43
4.4.1 Uji Normalitas	43
4.4.2 Uji Multikolinearitas	43
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	44
4.4.4 Uji Autokorelasi	44
4.5 Pembahasan Hasil	45
4.5.1 Pengaruh Permodalan terhadap ROA.....	45
4.5.2 Pengaruh Pendapatan bunga terhadap ROA.....	46
4.5.3 Pengaruh Risiko kredit terhadap ROA bank	47
4.5.4 Pengaruh <i>Fintech</i> terhadap ROA.....	47
BAB V	49
KESIMPULAN DAN SARAN	49
5.1 Kesimpulan	49

5.2 Saran	50
5.3 Keterbatasan.....	50
DAFTAR PUSTAKA.....	51
LAMPIRAN	53



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel	21
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	35
Tabel 4. 2 Hasil Model Regresi	37
Tabel 4. 3 Uji Chow	38
Tabel 4. 4 Uji Hausman	39
Tabel 4. 5 Uji Lagrange Multiplier	40
Tabel 4. 6 Hasil pemilihan model	40
Tabel 4. 7 Regresi fixed effect model	41
Tabel 4. 8 Uji Normalitas	43
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas	44
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas	44
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi	45



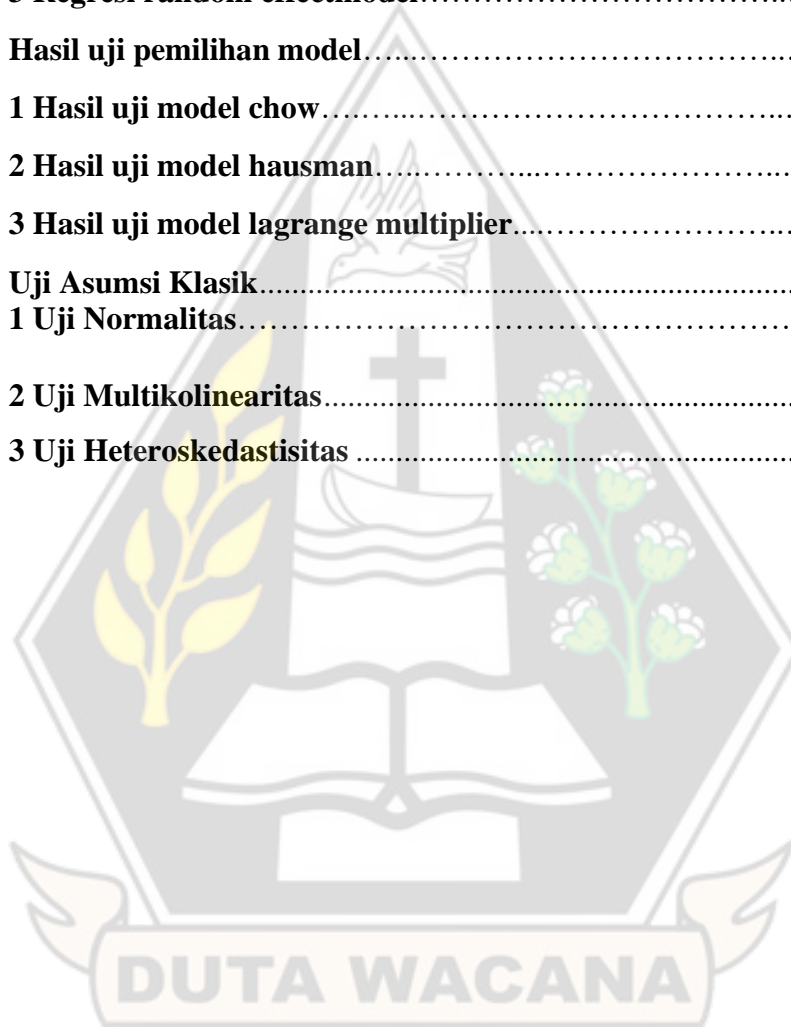
DAFTAR GAMBAR

Gambar 3 1 Desain Penelitian 25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	53
Lampiran 2 Statistik Deskriptif	57
Lampiran 3 Model Estimasi	57
Lampiran 3 1 Regresi common effect model.....	57
Lampiran 3 2 Regresi fixed effect model.....	58
Lampiran 3 3 Regresi random effectmodel.....	58
Lampiran 4 Hasil uji pemilihan model.....	58
Lampiran 4 1 Hasil uji model chow.....	58
Lampiran 4 2 Hasil uji model hausman.....	58
Lampiran 4 3 Hasil uji model lagrange multiplier.....	59
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik.....	62
Lampiran 5 1 Uji Normalitas.....	62
Lampiran 5 2 Uji Multikolinearitas.....	62
Lampiran 5 3 Uji Heteroskedastisitas.....	62



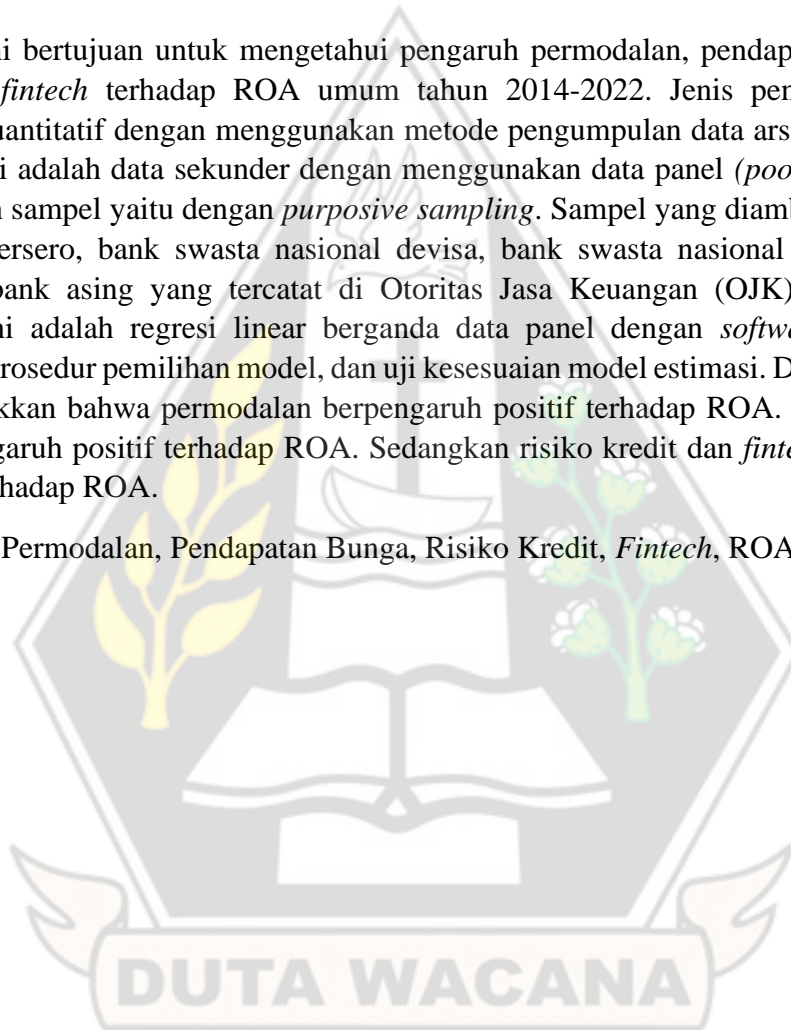
PENGARUH PERMODALAN, PENDAPATAN BUNGA, RISIKO KREDIT, DAN *FINTECH* TERHADAP ROA BANK UMUM TAHUN 2014-2021

Aloina Br Tarigan
Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis
Universitas Kristen Duta Wacana
Email: aloinatarigan4@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh permodalan, pendapatan bunga, risiko kredit, dan *fintech* terhadap ROA umum tahun 2014-2022. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode pengumpulan data arsip. Jenis data pada penelitian ini adalah data sekunder dengan menggunakan data panel (*pooling data*). Teknik pengambilan sampel yaitu dengan *purposive sampling*. Sampel yang diambil adalah memilih satu bank persero, bank swasta nasional devisa, bank swasta nasional non devisa, bank campuran, bank asing yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Metode analisis penelitian ini adalah regresi linear berganda data panel dengan *software* Eviews, yaitu melakukan prosedur pemilihan model, dan uji kesesuaian model estimasi. Dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa permodalan berpengaruh positif terhadap ROA. Pendapatan bunga juga berpengaruh positif terhadap ROA. Sedangkan risiko kredit dan *fintech* tidak memiliki pengaruh terhadap ROA.

Kata Kunci: Permodalan, Pendapatan Bunga, Risiko Kredit, *Fintech*, ROA.



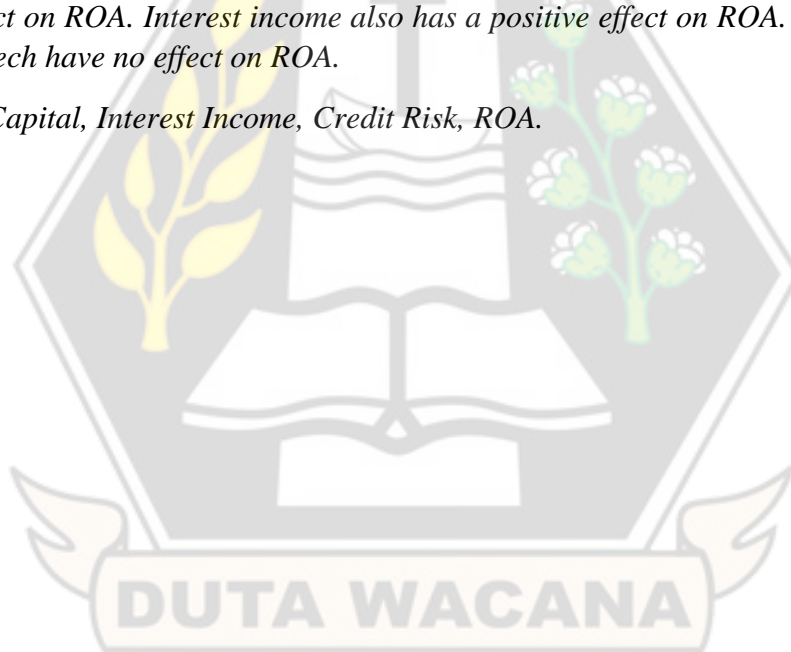
***EFFECT OF CAPITAL, INTEREST INCOME, CREDIT RISK, AND FINTECH ON
THE ROA OF COMMERCIAL BANKS IN 2014-2021***

Aloina Br Tarigan
Accounting Departement, Faculty of Business
Duta Wacana Christian University
Email: aloinatarigan4@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of capital, interest income, credit risk, and fintech on the ROA in 2014-2022. This type of research is quantitative research using archival data collection methods. The type of data in this study is secondary data using panel data (pooling data). The sampling technique was purposive sampling. The sample taken is to choose one state-owned bank, national private foreign exchange bank, national private non-foreign exchange bank, joint venture bank, foreign bank registered with the Financial Services Authority (OJK). The method of analysis of this research is multiple linear regression of panel data with Eviews software, namely carrying out the model selection procedure, and testing the suitability of the estimation model. The results of this study indicate that capital has a positive effect on ROA. Interest income also has a positive effect on ROA. Meanwhile, credit risk and fintech have no effect on ROA.

Keywords: Capital, Interest Income, Credit Risk, ROA.



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan lembaga keuangan yang berperan penting dalam perekonomian. Sebagai lembaga keuangan, bank melakukan kegiatan sesuai undang-undang yang berlaku. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lain. Aktivitas bank ini dikenal dengan peran intermediasi keuangan.

Bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Kegiatan usaha dari bank umum adalah menerima simpanan giro, deposito, tabungan serta memberikan kredit.

Fungsi utama bank umum dalam menunjang perekonomian yaitu sebagai *agent of development* yaitu memberikan kredit yang dapat mendorong investasi. Investasi tersebut dapat menunjang kelancaran dalam pertumbuhan ekonomi, mengurangi kemiskinan, dan menciptakan lapangan pekerjaan. Dengan demikian, bank umum berperan sebagai sarana untuk menyalurkan kepentingan para pelaku ekonomi dalam transaksi ekonomi.

Bank umum juga berperan sebagai *agent of service* yaitu memberikan jasa pelayanan keuangan sistem pembayaran seperti jasa transfer, jasa pengamanan, dan inkasi sehingga kegiatan ekonomi lebih efisien. Selain itu bank umum juga sebagai infrastruktur kebijakan moneter, yaitu kebijakan ekonomi yang mengatur peredaran

rupiah sebagai alat transaksi dalam kegiatan ekonomi, memonitor tingkat inflasi pada negara, dan menciptakan pekerjaan.

Dengan peran tersebut industri bank umum dalam ekonomi cukup strategis. Oleh karena itu, baik dan buruknya kinerja industri perbankan akan mempengaruhi kinerja perekonomian. Dengan peran yang begitu penting, maka industri bank harus sehat baik dalam kinerja keuangan maupun pelayanannya. Pada prinsipnya, kesehatan bank, pengelolaan bank, dan keberlangsungan bisnis sepenuhnya menjadi tanggung jawab manajemen. Dengan demikian, bank harus menjaga tingkat kesehatannya dengan lebih berhati-hati.

Selain untuk menjaga keberlangsungan usaha, kesehatan bank adalah salah satu faktor penentu kepercayaan nasabah terhadap bank. Kepercayaan nasabah sangat penting bagi bank karena kepercayaan nasabah akan sangat memengaruhi kualitas operasional perbankan. Oleh sebab itu, penilaian kesehatan bank sangat diperlukan. Bank dapat dikatakan sehat apabila bank dapat memerankan fungsinya secara optimal, baik dalam peran intermediasi maupun dalam pemberian jasa layanan perbankan. Maka dari itu tingkat kesehatan bank wajib dijaga dan diawasi, hal tersebut karena kesehatan bank dapat mencerminkan kinerjanya.

Pengawasan kesehatan bank di Indonesia secara teknis diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan POJK No. 4 Tahun 2016 tentang penilaian Kesehatan Bank Umum. Berdasarkan peraturan tersebut, kesehatan bank harus dipelihara agar kepercayaan masyarakat terhadap bank tetap terjaga. Aspek-aspek yang diawasi dalam mengukur kesehatan bank adalah profil risiko, *good corporate governance*, *earnings*, dan modal.

Salah satu sumber utama pendapatan perbankan adalah pemberian kredit kepada masyarakat. Kredit perbankan menjadi unsur paling utama dalam aktivitas perbankan, karena kredit yang disalurkan pendapatan bunga sebagai salah satu sumber keuntungan. Namun kredit bank yang digunakan sebagai sumber pendapatan utama perbankan juga merupakan sumber risiko utama bagi sektor perbankan. Hal ini dapat dilihat dengan terjadinya keterlambatan pembayaran pinjaman (pokok maupun bunga) yang dapat mengakibatkan kondisi keuntungan menurun. Penurunan keuntungan dari adanya risiko kredit faktanya adalah *Non performing loan*.

Selain *non performing loan*, Modal juga merupakan faktor yang penting bagi bank dalam rangka mengembangkan pertumbuhan usahanya. Rasio Capital Adequacy Ratio adalah rasio perbandingan modal dengan aktva tertimbang menurut risiko yang dibiayai dari modal bank. Bank harus menjaga kecukupan modal untuk memenuhi kewajiban jangka panjang atau jangka pendek.

Terlepas dari perihal tersebut, perkembangan teknologi saat ini mendorong perbankan untuk melakukan berbagai strategi dalam memanfaatkan teknologi. Strategi ini ditempuh untuk meningkatkan keuntungan. Bank umum menawarkan banyak jasa layanan berbasis digital yang didukung oleh teknologi internet dan ICT (*Information Commucation Technology*).

Dalam perkembangan teknologi saat ini dapat dimanfaatkan oleh perbankan untuk meningkatkan efisiensi kegiatan operasional pelayanan kepada nasabah. Secara umum, masyarakat akan lebih tertarik pada perbankan yang pelayanannya mudah. Hal tersebut dikarenakan akan memudahkan nasabah dalam layanan perbankan. Menurut penelitian Kholis (2018), industri perbankan perlu beradaptasi

dengan perkembangan teknologi dalam memberikan layanan guna memberikan kemudahan layanan yang diinginkan nasabah.

Keberhasilan suatu bank dalam menghimpun dana masyarakat mengindikasikan adanya kepercayaan masyarakat terhadap bank dalam mengelola dana masyarakat tersebut. Keberhasilan suatu bank dapat dilihat dari sisi kinerjanya. Dalam penilaian kinerja bank, pengukuran yang paling tepat digunakan adalah dengan melihat nilai *return on assets*. ROA merupakan rasio keuangan yang digunakan untuk mengetahui dan mengukur seberapa besar kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Aset terbesar yang dari suatu bank adalah berasal dari dana simpanan nasabah, maka ROA dapat melindungi tabungan nasabah.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan, maka rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana pengaruh permodalan, pendapatan bunga, risiko kredit, dan *fintech* terhadap ROA bank umum pada periode 2014-2021?

1.3 Tujuan Penelitian

Dari permasalahan yang diangkat, penelitian ini bertujuan untuk melakukan pengujian dampak permodalan, pendapatan bunga, risiko kredit, dan *fintech* terhadap ROA bank umum periode 2014-2021.

1.4 Kontribusi Penelitian

Kontribusi pada penelitian ini dapat berguna bagi:

a. Teoritis

Diharapkan dapat menambah pengetahuan dalam ekonomi terkait perbankan, khususnya informasi mengenai hal-hal yang dapat mempengaruhi ROA pada Bank Umum.

b. Praktis

1 Bagi Bank Umum

Agar menjadi tolak ukur pada bank untuk membantu manajemen mengembangkan strategi bisnis yang dapat meningkatkan kinerja dan menghadapi persaingan di industri perbankan.

2 Bagi Peneliti

Diharapkan dapat memberikan pengetahuan tambahan kepada penulis dalam perkembangan wawasan serta mampu berfikir kritis untuk menyikapi permasalahan dalam dunia perbankan.

3 Bagi Penelitian Selanjutnya

Mampu menambahkan referensi pada penelitian lebih lanjut dan mendalam terkait dengan kinerja bank.

1.5 Batasan Penelitian

Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

- a. Data yang dijadikan acuan ialah data bank yang terdaftar pada OJK.
- b. Sampel pada penelitian ini ialah Bank Mandiri, Bank Bisnis Internasional, BCA, Bank CIMB Niaga, dan Citibank.

- c. Informasi keuangan yang digunakan adalah informasi laporan triwulan bank umum pada tahun 2014-2021. Hal tersebut karena penulis ingin melihat ROA sesudah diterapkan *fintech* pada bank umum tahun 2016.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan temuan penelitian ini, dapat disimpulkan:

- a. Berdasarkan hasil uji dari pemilihan model, maka model yang tepat pada penelitian ini adalah *fixed effect model*.
- b. Pada variabel permodalan diperoleh pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Hal tersebut ditunjukkan pada *t-statistic value* $4,545262 > 1,96$. sehingga hipotesis 1 diterima.
- c. Pada variabel Pendapatan bunga berpengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan pada variabel pendapatan bunga memiliki nilai *t-statistic* $5.789478 > 1,96$. Dengan demikian hipotesis 2 diterima.
- d. Variabel Risiko kredit tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai *t-statistik* variabel risiko kredit sebesar $0,260079 < 1,96$ menjadi buktinya. Dengan demikian hipotesis 3 ditolak.
- e. Nilai *t-statistik* untuk variabel Fintech adalah $1,830672 < 1,96$, menunjukkan bahwa Fintech tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sehingga Hipotesis 4 ditolak.
- f. Variabel permodalan, pendapatan bunga, risiko kredit, dan *fintech* secara simultan berpengaruh terhadap ROA. Hal ini ditunjukkan dengan uji F menampilkan nilai probability value ($51.57741 > F$ tabel (5.652)).

5.2 Saran

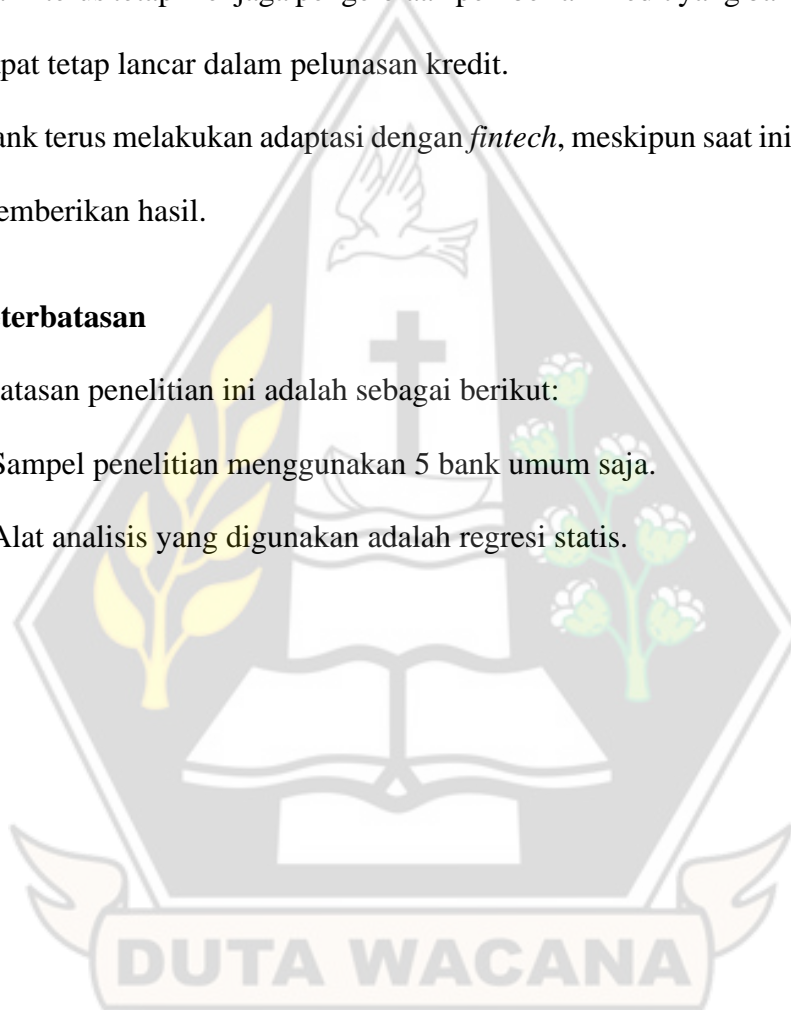
Berikut ini saran yang dapat dilakukan oleh peneliti::

- a. Bank terus tetap menjaga permodalan agar kinerja bank dapat tetap terjaga.
- b. Bank terus tetap meningkatkan pendapatan bunga kredit agar kinerja bank tetap terjaga.
- c. Bank terus tetap menjaga pengelolaan pemberian kredit yang baik agar nasabah dapat tetap lancar dalam pelunasan kredit.
- d. Bank terus melakukan adaptasi dengan *fintech*, meskipun saat ini *fintech* belum memberikan hasil.

5.3 Keterbatasan

Keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Sampel penelitian menggunakan 5 bank umum saja.
- b. Alat analisis yang digunakan adalah regresi statis.



DAFTAR PUSTAKA

- Ahmaddien, I., & Susanto, B. (2020). *Eviews 9 : Analisis Regresi Data Panel*. Ideas Publishing, 1–95.
- Dede, S. D., Ratnawaty, Marginingsih, & Isnury, H. S. (2019). Manajemen Keuangan. *Edisi Kedua*, 1–100.
<https://repository.bsi.ac.id/index.php/repo/viewitem/20087>
- Doktor, D. P., Simon, J. E., Keuangan, P., & Pendahuluan, I. (2019). *Fintech dan Perbankan*.
- Herlina, H., Nugraha, N., & Purnamasari, I. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2010-2014). *Journal of Business Management Education (JBME)*, 1(1), 31–38. <https://doi.org/10.17509/jbme.v1i1.2276>
- Iman, N. (2018). *Memahami Dinamika Tekfin di Indonesia*. 1–14.
- Indonesia, B. (2018). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018*. 184, 1–47. https://www.bi.go.id/licensing/helps/PBI_111209-Emoney.pdf
- Kola, F., Gjipali, A., & Sula, E. (2019). Commercial Bank Performance and Credit Risk in Albania. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 8(3), 161–177. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2019-0029>
- Lestari. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Non Bank* (Edisi keti).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2018). Peraturan OJK No. 13/POJK.02/2018 Tentang Inovasi Digital di Sektor Jasa Keuangan. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–29.
[http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/POJK Perizinan Final](http://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/regulasi/lembaga-keuangan-mikro/peraturan-ojk/Documents/POJK%20Perizinan%20Final)
- Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. (2016). Peraturan OJK No 11. *Tentang Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*, 1–82.
- Phan, D. H. B., Narayan, P. K., Rahman, R. E., & Hutabarat, A. R. (2020). Do financial technology firms influence bank performance? *Pacific Basin Finance Journal*, 62, 101210. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2019.101210>
- Republik Indonesia. (1998). Undang-undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-undang No. 7 Tahun 1992, Tentang Perbankan. *Perbankan*, 1–29.
- Salmah, S., & Murti, A. (2020). Dampak Digitalisasi Terhadap Peran Front Office Dalam Bisnis Perbankan. *JIMFE (Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi)*, 6(2), 145–156. <https://doi.org/10.34203/jimfe.v6i2.2055>
- Sembiring, S. (2021). Pengaruh Resiko Kredit, Kecukupan Modal, Hutang, Dan Pendapatan Bunga Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan*, 7(2), 234–251. <https://doi.org/10.54367/jrak.v7i2.1213>

- Setyasari, P., Mardi, & Sumiati, A. (2021). *Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Dipengaruhi Internet Banking Dan Risiko Kredit*.
- Sudarmanto, E., Astuti, Kato, I., Basmar, E., Simarmata, H. M. P., Yuniningsih, Wisnujati, I. N. S., & Siagian, V. (2021). Manajemen risiko Perbankan. In *Yayasan Kita Menulis*.
- Sumartik, SE., M., & Misti Hariansih, SE., M. (n.d.). *Manajemen Perbankan*.
- Surat Edaran OJK. (2017). SEOJK NO 14/SEOJK.03/2017 tentang Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Otoritas Jasa Keuangan*, 24.
<http://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-ojk/Pages/Surat-Edaran-Otoritas-Jasa-Kuangan-Nomor-14-SEOJK.03-2017.aspx>
- Wulandari, S., & Novitasari, N. (2020). Pengaruh Internet Banking, Risiko Kredit dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017 - 2019. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(1), 166–177.
<https://doi.org/10.36778/jesya.v4i1.327>

