

**PENGARUH *RISK PROFILE*, *GOOD CORPORATE GOVERNANCE*,
EARNING, CAPITAL (RGEC) TERHADAP *FINANCIAL DISTRESS*
(Suatu Studi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia Periode 2016-2020)**

DRAFT SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat
ujian guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Program Studi Akuntansi

Oleh,

NELIS PRATIWI
3403190242



PROGRAM STUDI AKUNTASI

FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS GALUH

2022

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR	8
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.2.2 Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.2 Manfaat Praktis	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	Error! Bookmark not defined.
2.1 Kajian Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Akuntansi	Error! Bookmark not defined.
2.1.1.1 Pengertian Akuntansi	Error! Bookmark not defined.
2.1.1.2 Tujuan Akuntansi.....	Error! Bookmark not defined.

2.1.1.3 Fungsi Akuntansi	Error! Bookmark not defined.
2.1.1.4 Jenis-Jenis Akuntansi	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Akuntansi Manajemen	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.1 Pengertian Akuntansi Manajemen ..	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.2 Tujuan Akuntansi Manajemen	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.3 Fungsi-Fungsi Manajemen.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2.4 Perbedaan Akuntansi Manajemen dan Akuntansi Keuangan .	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Perbankan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.1 Pengertian Bank	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.2 Fungsi dan Tujuan Bank	Error! Bookmark not defined.
2.1.3.3 Kegiatan Bank Umum.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Kesehatan Bank	Error! Bookmark not defined.
2.1.4.1 Metode RGEC	Error! Bookmark not defined.
2.1.4.2 <i>Risk Profile</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4.3 <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4.4 <i>Earning</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.4.5 <i>Capital</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	Error! Bookmark not defined.

2.1.6 Laporan Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6.1 Pengertian Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.6.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6.3 Syarat Laporan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.6.4 Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7.1 Pengertian <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7.2 Faktor-Faktor Penyebab <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7.3 Cara Perusahaan Mengatasi <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.7.4 Pengukuran <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.8 Hubungan Antar Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.8.1 Pengaruh NPL terhadap <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.8.2 Pengaruh GCG terhadap <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.8.3 Pengaruh ROA terhadap <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.8.4 Pengaruh CAR terhadap <i>Financial Distress</i>	Error! Bookmark not defined.

2.3 Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.4 Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	Error! Bookmark not defined.
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Definisi Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2.2 Operasionalisasi Variable.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.1 Populasi	Error! Bookmark not defined.
3.3.2 Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data ...	Error! Bookmark not defined.
3.4.1 Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.5 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
3.5.2 Uji Statistik Secara Parsial	Error! Bookmark not defined.
3.5.3 Uji Statistik Secara Simultan	Error! Bookmark not defined.
3.6 Tempat dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Tempat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Waktu Penelitian	Error! Bookmark not defined.

4.1.2	Deskripsi Variabel	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.1	NPL pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.2	GCG pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.3	ROA pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.4	CAR pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
4.1.2.5	<i>Financial Distress</i> pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020	Error! Bookmark not defined.
4.1.3	Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.3.1	Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.3.2	Uji Multikolinearitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.3.3	Uji Autokorelasi.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.3.4	Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
4.1.4	Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.4.1	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Financial Distress</i> pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020 ..	Error! Bookmark not defined.

4.1.4.2 Pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020 **Error! Bookmark not defined.**

4.1.4.3 Pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020 **Error! Bookmark not defined.**

4.1.4.4 Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020 .. **Error! Bookmark not defined.**

4.1.4.5 Pengaruh NPL, GCG, ROA, CAR terhadap *Financial Distress* Periode 2016-2020..... **Error! Bookmark not defined.**

4.2 Pembahasan Hasil Penelitian..... **Error! Bookmark not defined.**

4.2.1 Pengaruh NPL terhadap *Financial Distress* **Error! Bookmark not defined.**

4.2.2 Pengaruh GCG terhadap *Financial Distress* **Error! Bookmark not defined.**

4.2.3 Pengaruh ROA terhadap *Financial Distress* **Error! Bookmark not defined.**

4.2.4 Pengaruh CAR terhadap *Financial Distress* **Error! Bookmark not defined.**

4.2.5 Pengaruh NPL, GCG, ROA, CAR, terhadap *Financial Distress* **Error! Bookmark not defined.**

BAB V SIMPULAN DAN SARAN **Error! Bookmark not defined.**

5.1	Simpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2	Saran.....	Error! Bookmark not defined.
	DAFTAR PUSTAKA	9
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Prediksi Kebangkrutan pada Bank Umum Milik Negara (BUMN)
.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 1.2 Rasio Keuangan Bank BTN Periode 2017-2019**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.1 Perbedaan Akuntansi Keuangan dan Akuntansi Manajemen**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.2 Peringkat Komposit Tingkat Kesehatan Bank**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.3 Aspek Penilaian GCG**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.4 Kriteria Penilaian *Non Performing Loan* (NPL)**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.5 Kriteria Penilaian *Good Corporate Governance***Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.6 Kriteria Penilaian *Return on Asset* (ROA)**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.7 Kriteria Penilaian CAR**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.8 Penelitian Terdahulu**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.1 Penjabaran Operasional Variabel.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.2 Daftar Perbankan di BEI Periode 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.3 Teknik Pengumpulan Sampel Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.4 Daftar Perbankan Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.5 Uji Statistik Durbin Watson.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.6 Interpretasi Koefisien Korelasi**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3.7 Waktu Penelitian**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.1 Daftar Entitas Anak dan Entitas Asosiasi Bank BRI**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.2 Daftar Entitas Asosiasi Bank BRI.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.3 NPL pada Perbankan BUMN Periode 2016 – 2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.5 ROA Perbankan BUMN Periode 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.6 CAR Perbankan BUMN Periode 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.7 Perhitungan Rasio Keuangan Perbankan BUMN Periode 2016-2020
.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.8 Prediksi Kebangkrutan dengan Metode Altman Z-Scrore**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.9 Analisis *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016-2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.10 Analisis *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016 -2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.11 Analisis *Return On Asset* (ROA) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016 – 2020.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.12 Analisis *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Financial Distress* pada Perbankan BUMN Periode 2016 – 2020**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.12 Rekapitulasi Variabel.....**Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Jumlah Bank BUMN yang termasuk <i>GreyArea</i> dan <i>Financial Distress</i> Tahun 2017-2019	7
Gambar 2.1 : Paradigma Penelitian	80

DAFTAR PUSTAKA

- Adrian, Sutedi. 2012. *Good Corporate Governance*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Agoes, Sukrisno dan I Cenik Ardana. 2014. *Etika Bisnis dan Profesi*. Jakarta . Salemba Empat.
- Agus Widarjono. 2005. *Ekonometrika Teori dan Aplikasi Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Ekonisia Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia: Yogyakarta.
- Agustini, Ni Wayan dan Ni Gusti Putu Wirawati. 2019. *Pengaruh Rasio Keuangan pada Financial Distress Perusahaan Ritel yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)*. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana. Vol. 26, No. 1, Hal: 251 -280.
- Ahmad, Kamaruddin. 2014. *Akuntansi Manajemen*. Edisi Revisi. Cetakan Kesembilan . Jakarta . Rajawali Pers
- Ajeng Wind. 2014. *Buku Saku Akuntansi*. Cetakan 1. Jakarta . Laskar Aksar
- Al Haryono Jusup. 2011. *Dasar – Dasar Akuntansi* . Yogyakarta. Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN
- Alvidianita, A & Rachmawati, L. 2019. *Pengaruh RGEC Terhadap Financial Distress Pada Bank Muamalat Indonesia*. Jurnal Ekonomi Islam 2(2), hal 97-109 [diakses pada 25 Oktober 2021]
- Amirullah. 2015 . *Pengantar Manajemen Fungsi-Proses-Pengendalian*. Jakarta. Mitra Wacana Media
- Andari, N. M., & Wiksuana, I. G. B. 2017. *RGEC sebagai Determinasi dalam Menanggulangi Financial Distress pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia*. E-Jurnal Manajemen UNUD Volume 6 Nomor 1. 116-145. [diakses pada 04 September 2022]
- Ardiansyah, E. F., & Sari, L. P. 2017. *Pengaruh Leverage, Likuiditas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Pertambahan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Journal of Economics, Business, & Accountancy. 2(1). 1–13 [diakses pada 14 Maret 2022]
- Arifin, A. Z. 2018. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Zahir Publishing.
- Assaji, J.P & Machmuddah Z . 2017 . *Rasio Keuangan dan Prediksi Financial Distress* . Jurnal Penelitian Ekonomi dan Bisnis 2(2), hal 58-67 [diakses pada 15 Februari 2022]
- Baldric Siregar, Bambang Suropto, Dody Hapsoro, Eko Widodo Lo, Frasto Biyanto. 2013. *Akuntansi Manajemen*. Jakarta. Salemba Empat
- Budisantoso Totok, Triandaru Sigit.2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*.Jakarta: Salemba Empat.

- Carl S. Warren dkk. 2015. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta. Salemba Empat.
- Carolina, V., Elyzabet I. Marpaung, & Derry Pratama. 2017. *Analisis Rasio Keuangan untuk Memprediksi Kondisi Financial Distress (Studi Empiric pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018)*. *Jurnal Akuntansi Maranatha*, Vol 9, No 2 ISSN 2085-8698 eISSN 2598-4977.
- Damayanti, novita dwi, & Kusumaningtias, R. 2020. *Pengaruh Corporate Governance Terhadap Financial Distress Pada Sektor Perusahaan Jasa Infrastruktur, Utilitas Dan Transportasi Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017*. *Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3), 1–9.
- Damajanti, Wulandari Dan Rosyati. 2021 . *Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Financial Distress pada Perusahaan Sektor Perdagangan Eceran di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2018* . *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Unnes*.
- Dana, Vrita Iyan . 2020 . *Pengaruh CAR, NPL, ROA, ROE, LDR, BOPO terhadap Financial Distress pada Perusahaan Perbankan Go Public yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018* . Skripsi. Solo : Universitas Muhammadiyah Surakarta
- Danang, Sunyoto. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi
- Dendawijaya, Lukman. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Desiana, Lidia dan Aryanti. 2017. *Manajemen Keuangan Bank Syariah Teori dan Evaluasi*. Palembang . NoerFikri
- Dewi, Ririn Puspita Sari . 2022. *Pengaruh Good Corporate Governance dan Kinerja Keuangan terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting (Studi Kasus pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di BEI Periode 2016 – 2019)*. Skripsi. Ciamis : Universitas Galuh
- Ermawati, Fikri Hakim dan Suhono . 2021 . *Pengaruh RGEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Capital) terhadap Financial Distress*. *Owner Riset dan Jurnal Akuntansi Volume 5 Nomor 1 ISSN (online) : 2548-9224* [diakses pada 04 September 2022]
- Fahmi, Irham . 2014 . *Analisa Kinerja Keuangan* . Bandung . Alfabeta
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Habbi Irsyada Haq, Puji Harto . 2019. *Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Berbasis RGEC Terhadap Financial Distress (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015- 2017)* . *Jurnal Akuntansi Undip Volume 8, Nomor 3 ISSN (Online): 2337-3806* [diakses pada 25 Oktober 2021]
- Harahap, Sofyan Syafri. 2011. *Teori Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.

- _____. 2015. *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Edisi 1-10. Jakarta . Rajawali Pers.
- Hery. 2016. *Mengenal dan Memahami dasar dasar laporan keuangan* . Jakarta . PT Grasindo
- _____. 2017. *Analisis Laporan Keuangan (Intergrated and Comprehensive edition)*. Jakarta . Grasindo
- _____. 2015. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta . PT.Grasindo
- Hery Susanto, Moch. Dzulkirom AR dan Zahroh Z.A. 2016. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode RGEC yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2014*. Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 35 No. 2, hlm. 62 [diakses pada 13 Maret 2022]
- Himayati. 2008. *Eksplorasi Zahir Accounting*. Jakarta. PT. Elex Media Komputindo,
- Ikatan Bankir Indonesia. 2016. *Strategi Manajemen Risiko*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Indriantoro, Nur and Bambang Supomo. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Edisi 1. Cetakan ke-12. Yogyakarta: BPFE.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. 2012. *“Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya”*. Jakarta. PT.Raja Grafindo
- _____. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta . PT. Raja Grafindo Persada
- Manurung, Maria Elvy. 2011 . *Akuntansi Dasar (Untuk Pemula)*, Jakarta : PT. Gelora Aksara Pratama.
- Mia Lasmi Wardiah, dan Juhaya S. Pradja. 2013. *Dasar-dasar Perbankan*, Bandung: Pustaka Setia
- Nazir, Moh. (2013). *Metode Penelitian*. Bogor . Ghalia Indonesia
- Novalia dan Muhamad Syazali, *OLah Data Penelitian Pendidikan*. 2014. Lampung. AURA.
- Palepu, K. G., dan P. M. Healy. 2008. *Business Analysis & Valuation-Using Financial Statements*. Fourth Edition. Canada: Thomson South-Western.
- Pandia, Frianto. 2012. *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank*. Jakarta. Rineka Cipta
- Priyati, Novi. 2013. *Pengantar Akuntansi* . Jakarta : PT. Indeks
- Pustynnick, I, 2012. *Restructing The Financial Characteristics of Projects in Financial Distress*. Global Jurnal of Bussiness Research. Vol VI No.2.

- Putu, Pande E. R. D. dan Indra, Agus T. *Pengaruh Penerapan GCG Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Di BEI Periode 2013-2016* . E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana . Vol.21.1 . [diakses pada 14 Maret 2022]
- Reksoprayitno, S. 1991. *Analisis Laporan Keuangan*. Analisis Rasio. Yogyakarta. Liberty.
- Rudianto. 2012. *Pengantar Akuntansi Konsep & Teknik Penyusunan laporan Keuangan* . Jakarta. Erlangga
- _____. 2013. *Akuntansi Manajemen Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta . Erlangga.
- Rustandi, Firdan . 2019 . *Pengaruh RSEC (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) Terhadap Financial Distress Bank Perkreditan Rakyat Di Yogyakarta Periode 2015-2017* . Jurnal UII [diakses pada 25 Oktober 2021]
- Sadida, Bela Diena . (2018) . *Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings dan Capital sebagai Prediktor terhadap Kondisi Financial Distress pada Perusahaan Perbankan* . Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia Edisi 4 . [diakses pada 11 Agustus 2020]
- Sadeli, Lili M, Haji. 2010. *Dasar-dasar Akuntansi*. Jakarta. Bumi Aksara.
- Scott, William R. 2012. *Financial Accounting Theory*. Sixth Edition. Toronto. Pearson Canada.
- Sekaran, Uma. 2014. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis (Research Methods for Business) Buku 1 Edisi 4*. Jakarta . Salemba Empat.
- Sigit Triandaru dan Totok Budisantoso. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Salemba Empat
- Sodikin, Slamet Sugiri. 2015. *Akuntansi Manajemen Sebuah Pengantar*. Edisi 5. Yogyakarta . UPP-STIM YKPN.
- Sudjana. 2010. *Metode Statistika* . Bandung. Tarsito
- _____. 2004. *Statistika Untuk Ekonomi dan Niaga II Edisi Baru*. Bandung Tarsito.
- Sugiyono. 2018 . *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung . Alfabeta.
- _____. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. 2016. Bandung. Alfabeta
- _____. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabeta.
- _____. 2011. *Metode Penelitian* . Pendidikan. Bandung . PT Alfabeta

- Suhayati, Ely & Anggadini, Sri Dewi. (2013). *Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta. Graha Ilmu.
- Sujarweni, V. Wiratna. 2016. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta . Pustaka Baru Press.
- Sumarsan, Thomas. 2013. *Akuntansi Dasar dan Aplikasi Dalam Bisnis*. Jakarta . Indeks.
- Supriyono, R. A. (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta . Gadjah Mada
- Susilowati,Lantip. 2016. *Mahir Akuntansi Perusahaan Jasa dan Dagang*. Cetakan Pertama.Yogyakarta . Kalimedia.
- Swi Hariyani. 2010 . *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo
- Tunggal, Amin Widjaja. 2012. *Mencegah Dan Mendeteksi Kecurangan Akuntansi*. Jakarta . Harvarindo
- Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking : Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*., Jakarta: PT Bumi Aksara
- _____. 2013. *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta . Rajawali Pers.
- Wardiyah, Mia Lasmi. 2017 . *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung .Pustaka Setia
- Yanto Effendi, Herlin, Empon Tri Ayu. 2021 . *Analisis Financial Distress Bank Umum Milik Negara (BUMN) Masa Pandemi Covid 19* . Jurnal Bisnisan: Riset Bisnis dan Manajemen . Vol. 3, No. 1 ISSN: 2686-0473 [diakses pada 27 Desember 2021]
- Yuliani Rahma , Rahmatiasari,Adisti . 2021. *Pengaruh Corporate Governance terhadap Financial Distress dengan Kinerja Keuangan sebagai Variabel Moderating (Perusahaan Manufaktur di BEI)* . Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia. Vol. 5 No. 1 . Hlm: 38-54 . [diakses pada 15 Maret 2022]
- Yurivin, Nerissa dan Maward, Wisnu . 2018 . *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Distress Pada Perusahaan Perbankan Di Indonesia* . Diponegoro Journal Of Management . Volume 7. No. 4. Hal 1-9. ISSN (Online): 2337-3792. [diakses pada 15 Maret 2022]
- Z, Ismail. (2014). *Analisis Rasio Profitabilitas untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Batam Jaya Propertindo*. Tugas Akhir. Politeknik Negeri Batam