

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN RISIKO
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK GO PUBLIC YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2022**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Manajemen



Disusun Oleh:

DWI NAZRAH JOANDA

20022000016

UNIVERSITAS MERDEKA MALANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

2024

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Dwi Nazrah Joanda
Nomor Pokok : 20022000016
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Pasar,
Dan Resiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Go Public Yang Terdaftar
Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2022.

Malang, 26, Juli, 2023

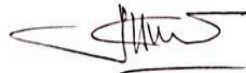
DISETUJUI DAN DI TERIMA

Ketua Prodi



Irany Windyastiti, SE., MM

Dosen Pembimbing



Dr. Nanik Sisharini, MM

Dekan



Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof Dr. H Fajar Supanto, M. Si

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN RISIKO LIKUIDITAS
TERHADAP PROFITABILITAS BANK GO PUBLIC YANG TERDAFTAR PADA
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015 – 2022**

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

Dwi Nazrah Joanda

20022000016

Telah dipertahankan didepan Dewan penguji

Pada Tanggal 26, Juli, 2024

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Dr. Nanik Sisharini, MM

Sekretaris Penguji



Dr. Tantot Gatot S.MS

Anggota Penguji



Krisnawuri Handayani SE. MM

Skrripsi ini telah Diterima Sebagai Salah Saru Persyaratan

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Dan Bisnis

Malang, 04, September, 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Prof Dr. H Fajar Supanto, M. Si

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Dwi Nazrah Joanda

Nomor Pokok : 20022000016

Program Studi : Manajemen

Bidang Kajian Skripsi : Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Go Public yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2015 – 2022

Lokasi Penelitian : Bursa Efek Indonesia

Alamat Rumah Asal : Perumahan Permata Indah Sukarama Bandar Lampung

No. Telp/Hp : 089654387969

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian dan penulisan skripsi tersebut diatas adalah benar-benar karya saya dan tidak melakukan plagiasi, maka saya bersedia untuk dicabut gelar akademi saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 04, september, 2024

Peneliti



Dwi Nazrah Joanda

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Dwi Nazrah Joanda

Nomor Pokok : 20022000016

Universitas : Universitas Merdeka Malang

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Tempat dan Tanggal Lahir : Bandar Lampung, 30, September, 2001

Alamat : Perumahan Permata Indah Sukarame Bandar Lampung

Nama Orang Tua (Ayah) : Jubaidilah

(Ibu Kandung) : Herlanda

(Ibu Sambung) : Virlia Meilinda

Riwayat Pendidikan :

2007 – 2013 : SDN 1Sukarame Bandar Lampung

2013 – 2016 : Mts N 1 Pahoman Bandar Lampung

2016 – 2019 : SMK N 7 Bandar Lampung

2020 – 2024 : S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas bimbingan, rahmat, dan hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen Universitas Merdeka Malang. Skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Go Public Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2015-2022” penulis hadirkan sebagai salah satu prasyarat untuk menyelesaikan studi S1 dan memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M.) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Merdeka Malang

Saya menyadari bahwa skripsi saya masih terdapat banyak kekurangan diakibatkan kekurangan dan keterbatasan saya. Namun atas berkat Tuhan Yang Maha Esa pada akhirnya skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Saya mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat yang telah mendukung, membimbing dan menginspirasi saya selama proses penelitian ini. Saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H Fajar Supanto, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
2. Dr. Retna Safriliana, SE., M.Si., Ak., CA. Selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
3. Irary Windhyastiti, SE., MM. Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Merdeka Malang.
4. Dr. Nanik Sisharini, MM Selaku Dosen Pembimbing yang bersedia membimbing, membantu dan mendukung saya selama proses penulisan skripsi ini.
5. Dr. Tantot Gatot S.MS selaku dosen penguji 1 dan Krisnawuri Handayani SE. MM selaku dosen penguji 2 yang telah membantu memberikan masukan serta kritikan yang membangun untuk tujuan penyempurnaan isi Skripsi saya

6. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah membantu memberikan ilmu, pengalaman, dan pengajaran yang sangat berharga bagi saya.

7. Teruntuk orang tua saya, Ayah “Jubaidilah” ,Ibu kandung saya” Herlanda” dan Ibu sambung saya “Virlia Meilinda”, saya ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya karena sudah mendukung dan mendoakan saya hingga bisa sampai sekarang ini.

8. Untuk teman-teman, saya ucapkan terima kasih sudah membantu menyemangati dan memberikan dukungan sehingga bisa terselesaikannya skripsi ini.

Saya menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dan masih terdapat banyak kesalahan. Untuk itu saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna memperbaiki skripsi ini. Demikian diharapkan skripsi ini dapat menjadi suatu yang berguna bagi semua pihak.

Malang, 04, september, 2024

Dwi Nazrah Joanda

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. kegunaan penelitian.....	7
BAB II.....	8
LANDASAN TEORI.....	8
1. Teori Sinyal (Signaling Theory)	8
2. Bank	8
3. PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR: 13/ 1 /PBI/2011 TENTANG PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK	13
4. <i>Profitabilitas</i>	16
5. <i>Manajemen Risiko</i>	20
6. Risiko Kredit	21
7. Risiko Pasar.....	26

8. Risiko Likuditas.....	28
9. Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
10. Kerangka Konseptual	38
BAB III.....	41
METODE PENELITIAN	41
1. <i>Definisi Operasional Variabel</i>	41
A. Variabel dependen Y (terkait)	41
B. Variabel Independen (berkaitan) (X).....	41
2. <i>Lingkup Penelitian</i>	43
3. <i>Lokasi Penelitian</i>	43
4. <i>Populasi dan Teknik pengambilan Sampel</i>	44
5. <i>Jenis dan Sumber Data</i>	45
6. <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	46
7. <i>Teknik Analisis Data</i>	46
BAB IV	53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	53
BAB V	86
KESIMPULAN DAN SARAN.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN	91

DAFTAR TABEL

tabel 1. Penelitian Terdahulu	31
tabel 2. Daftar Sampel Penelitian	45
tabel 3. Risiko kredit perusahaan perbankan BUMN.....	62
tabel 4. Risiko pasar perusahaan perbankan BUMN.....	64
tabel 5. Risiko likuiditas perusahaan perbankan BUMN	66
tabel 6. Profitabilitas perusahaan perbankan BUMN.....	67
tabel 7. Hasil uji autokorelasi.....	71
tabel 8. Hasil uji multikolinieritas.....	72
tabel 9. Uji model	75
tabel 10. Uji t.....	76
tabel 11. Rekapitulasi hasil analisis regresi linier berganda	78
tabel 12. Hasil kofisien determinasi	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka konseptual	38
Gambar 2. Hasil Uji Normalitas	70
Gambar 3. Hasil Uji Heterokedastisitas	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kredit Bermasalah.....	91
Lampiran 2. Pendapatan Bunga Bersih	93
Lampiran 3. Total Kredit	94
Lampiran 4. Laba Bersih.....	96
Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi	98
Lampiran 6. Anova	98
Lampiran 7. Coefficients	99
Lampiran 8. Model Summary.....	99
Lampiran 9. Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	99
Lampiran 10. Uji T	100
Lampiran 11. Hasil Uji Multikolinieritas.....	100
Lampiran 12 Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	101
Lampiran 13 Berita Acara Perbaikan Skripsi.....	102
Lampiran 14 Surat Keterangan Cek Plagiasi	103
Lampiran 15 Hasil Cek Plagiasi	104

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh risikokredit,risiko pasar, risiko likuiditas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2022. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tujuh tahun, dari 2015 hingga 2022. Metode sampel purposive digunakan untuk menentukan penelitian dan empat sampel. Dalam penelitian ini, analisis regresi linear berganda dilakukan menggunakan program IBM SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) secara simultan risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas., (2) risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, (3) risiko likuiditas berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, (4) risiko pasar berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas,Profitabilitas

ABSTRACT

This study aims to determine and test the effect of credit risk, market risk, liquidity risk on banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2015-2022. This study is a type of quantitative research. The population in this study is all financial reports of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for seven years, from 2015 to 2022. The purposive sampling method was used to determine the research and four samples. In this study, multiple linear regression analysis was carried out using the IBM SPSS program. The results of the study indicate that (1) simultaneously credit risk, market risk, liquidity risk have a significant effect on profitability., (2) credit risk has a significant effect on profitability, (3) liquidity risk has a significant effect on profitability, (4) market risk has a significant and positive effect on profitability.

Keywords: Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk, Profitability.