

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO
OPERASIONAL DAN RISIKO LIKUIDITAS
TERHADAP PROFITABILITAS BANK
KONVENSIONAL DAN BANK SYARIAH YANG
TERDAFTAR DI OJK**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: S1 Manajemen**



Disusun Oleh:

**ADRIANA CHRISTINE SANGGU
19022000287**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

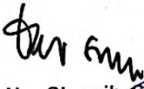
Nama : ADRIANA CHRISTINE SANGGU
Nomor Pokok : 19022000287
Universitas : UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS
Program Studi : S1 MANAJEMEN
Judul Skripsi : "PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL
DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK KONVENSIONAL DAN
BANK SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK"

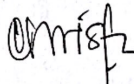
Malang, 17 Februari 2023

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi
S1 Manajemen

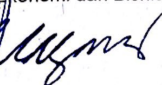
Dosen Pembimbing


Mohamad Nur Singgih, SE, MM


Dra. Christina S. Ratnaningsih, MM



Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Rudy Wahyono, M.Si

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas
Bank Konvensional Dan Bank Syariah Yang Terdaftar di OJK

Dipersiapkan dan disusun oleh :

ADRIANA CHRISTINE SANGGU

19022000287

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal 17 Februari 2023

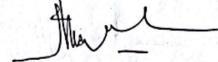
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Dra. Christina SR, MM

Sekretaris Penguji



Dra. Kurnia Isnwardiati, MM

Anggota Penguji



Dr. Moh. Burhan, SE., MM

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis

Malang, 17 Februari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Universitas Merdeka Malang

Dr. Rudy Wahyono., M.Si

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : .Adriana Christine Sanggu
NIM : .19022000287
Program Studi : S1 MANAJEMEN
Bidang Kajian Skripsi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi :Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional Dan
Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank
Konvensional Dan Bank Syariah Yang Terdaftar Di
OJK
Lokasi yang Diteliti : OJK
Alamat Rumah Asli : Tebuk 01, Rt/Rw 001/002, Desa Tebuk.
Kecamatan Nita
No. Telp : 0822 3683 5315

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian dan penulisan skripsi tersebut diatas dan bukan melakukan plagiat. Jika saya melakukan plagiat, maka saya bersedia dicabut gelar akademik saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 17 Februari 2023



ADRIANA CHRISTINE SANGGU

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama	: Adriana Christine Sanggu
Nomor Pokok	: 19022000287
Universitas	: Universitas Merdeka Malang
Fakultas	: Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi	: S1 Manajemen
Tempat Dan Tanggal Lahir	: Maumere, 01 Maret 2000
Alamat	: Jl. Simpang Leuser No 08
Nama Orang Tua (Ayah)	: Kanisius Botu (alm)
(Ibu)	: Soltridus Certini Jawa
Riwayat Pendidikan	:
2006 – 2012	: SD Katolik 072 Tebuk
2012 – 2015	: SMP Negeri 1 Nita
2015 – 2018	: SMA Katolik Frateran Maumere
2019 – 2022	: Terdaftar Sebagai Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Konvensional Dan Bank Syariah yang terdaftar di OJK”**

Penyusunan skripsi ini diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Manajemen di Universitas Merdeka Malang.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
2. Bapak Mohamad Nur Singgih, SE. MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
3. Ibu Dra.Christina Sri Ratnaningsih MM, Selaku Dosen Pembimbing yang sangat luar biasa dalam membimbing saya mulai dari penyusunan proposal hingga skripsi ini selesai.
4. Seluruh dosen dan staff pengajar program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang yang telah mendukung selama proses perkuliahan.
5. Teruntuk kedua Orang tua saya tercinta, bapak Kanisius Botu (alm) dan mama Soltridus Certini Jawa, yang selalu mendoakan dan mendukung

saya dengan cara apapun. Terimakasih karena saya bisa ada dititik ini berkat doa dan dukungan kalian.

6. Untuk semua kakak-kakak saya tercinta, Kaka John, Kaka Christin, Kaka Ani, Kaka Ati, Kaka Saver, Kaka Yeli dan juga Kaka Rino yang senantiasa mendukung saya dengan cara mereka masing-masing. Terimakasih karena selalu ada dan menemani dari awal hingga akhir.
7. Untuk Frater Polikarpus BHK, Frater Kardinus Nong BHK, dan juga para frater BHK lainnya, terimakasih karena sudah membantu perkuliahan saya dari awal hingga akhir.
8. Untuk keluarga Tidar, terkhusus om Kosmas dan tante Lina, saya ucapkan terimakasih atas bantuan selama saya menjalankan perkuliahan dari awal hingga akhir.
9. Untuk sahabat-sahabat saya Ella dan Ketrin, terimakasih atas kebersamaan yang sudah kita lewati dari awal perkuliahan hingga kini.
10. Dan juga untuk semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah membantu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan oleh penulis. Harapan penulis, skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi orang lain.

Malang, 4 Februari 2023

Penulis

Adriana Christine Sanggu

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK.....	xivv
<i>ABSTRACT</i>	xivv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. TINJAUAN PUSTAKA	9
1. Pengertian Perbankan.....	9
2. Pengertian Bank.....	9
3. Jenis-Jenis Bank di Indonesia	9
4. Fungsi Bank	14
5. Laporan Keuangan.....	15
6. Kinerja Keuangan.....	19
7. Profitabilitas.....	20
8. Risiko Kredit	27
9. Risiko Operasional	29
10. Risiko Likuiditas	30

B.Hasil Penelitian Terdahulu	33
C.Pengembangan Hipotesis	37
 BAB III METODE PENELITIAN	 44
A. Defenisi Operasional Variabel.....	44
B. Lingkup Penelitian	45
C. Lokasi Penelitian	45
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel	46
E. Jenis dan Sumber Data	51
F. Teknik Pengumpulan Data.....	51
G. Teknik Analisis Data.....	51
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 60
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	60
B. Hasil Penelitian	73
C. Pembahasan Hasil Penelitian	97
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran	105
C. Keterbatasan Penelitian.....	106
 DAFTAR PUSTAKA.....	 107
LAMPIRAN	110

DAFTAR TABEL

Table 1. Perbedaan bank konvensional dan syariah	13
Table 2. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	14
Table 3. Kriteria Penetapan Peringkat ROA	25
Table 4 Kriteria Penetapan Peringkat NPL/NPF	28
Table 5 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO	29
Table 6 Kriteria Penetapan Peringkat LDR/FDR.....	32
Table 7 Penelitian Terdahulu	33
Table 8 Defenisi Operasional Variabel	44
Table 9 Populasi Bank Konvensional	46
Table 10 Populasi Bank Syariah.....	47
Table 11. Data Sampel.....	48
Table 12. Data Sampel Bank Syariah.....	50
Table 13. Sampel Penelitian	50
Table 14. Statistik Deskriptif Bank Konvensional.....	73
Table 15. Statistik Deskriptif Bank Syariah	75
Table 16. Hasil Uji Normalitas Bank Konvensional.....	77
Table 17. Hasil Uji Normalitas Bank Syariah	78
Table 18. Hasil Uji Multikolinearitas Bank Konvensional	79
Table 19. Hasil Uji Multikolinearitas Bank Syariah	80
Table 20. Hasil Uji Heteroskedastisitas Bank Konvensional	81
Table 21. Hasil Uji Heteroskedastisitas Bank Syariah	83
Table 22. Hasil uji autokorelasi Bank Konvensional.....	85
Table 23. Hasil uji autokorelasi Bank Syariah	86
Table 24. Uji Regresi Linier Berganda Bank Konvensional.....	87
Table 25. Uji Regresi Linier Berganda Bank Syariah	88
Table 26. Hasil Uji Determinasi (R^2) bank konvensional.....	90
Table 27. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Bank Syariah.....	90
Table 28. Hasil Uji F Bank Konvensional	91
Table 29. . Hasil Uji F Bank Syariah	92

Table 30. Uji Parsial Bank Konvensional	93
Table 31. Uji Parsial Bank Syariah	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka pemikiran	43
Gambar 2. Uji Heteroskedastisitas bank konvensional	82
Gambar 3. Uji Heteroskedastisitas bank Syariah	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Output SPSS	110
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	118
Lampiran 4. Berita Acara Bimbingan Skripsi	122
Lampiran 5. Berita Acara Perbaikan Skripsi.....	123

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di OJK. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di OJK. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel berjumlah masing-masing 8 bank, sehingga total sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah 16 perbankan. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis regresi linier berganda, uji F dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada bank konvensional, secara parsial variabel risiko kredit dan risiko operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas sedangkan variabel risiko likuiditas berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas. Pada bank syariah, secara parsial variabel risiko Kredit dan risiko operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas sedangkan variabel risiko likuiditas berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Profitabilitas, Risiko Kredit, Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of credit risk, operational risk and liquidity risk on profitability in conventional banks and Islamic banks registered with the OJK. This research is a type of quantitative research using secondary data obtained from annual reports of conventional banks and Islamic banks registered with the OJK. The sampling technique in this study used a purposive sampling method and obtained a sample of 8 banks for each, so that the total sample used in this study was 16 banks. The data analysis technique used in this study was multiple linear regression analysis, F test and t test.

The results showed that in conventional banks, partially credit risk and operational risk had a negative and significant effect on profitability while the liquidity risk variable had no significant effect on profitability. In Islamic banks, partially credit risk and operational risk have a negative and significant effect on profitability while the liquidity risk variable has no significant effect on profitability.

Keywords: Profitability, Credit Risk, Operational Risk and Liquidity Risk