

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2022**

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh :
Aziza Finda Trisnawati
20022000125**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2024**

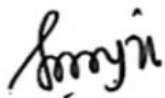
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Aziza Finda Trisnawati
Nomor Pokok : 20022000125
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2022

Malang, 2 Februari 2024

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi Manajemen



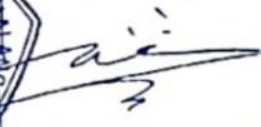
Irany Windyastiti, SE., MM

Dosen Pembimbing



Drs. Kamaluddin, M.M



Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Prof. Dr. H. Fajar Supanto., M. Si

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2022

Dipersiapkan dan disusun oleh:
AZIZA FINDA TRISNAWATI
20022000125

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 2 Februari 2024

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



Drs. Kamaluddin, M.M

Sekretaris Penguji



Krisnawuri Handayani, SE., MM

Anggota Penguji



Dra. Christina Sri Ratnaningsih, MM

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan bisnis



Malang, 2 Februari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Merdeka Malang

Prof. Dr. H. FAJAR SUPANTO, M. Si.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Aziza Finda Trisnawati

NIM : 20022000125

Program Studi : S1 Manajemen

Bidang Kajian Skripsi : Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, dan Risiko
Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Yang
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2022

Lokasi yang Diteliti : Bursa Efek Indonesia

Alamat Rumah Asli : Dsn Puntuk Desa Mojopurno, Kec. Ngareboyo, Kab. Magetan

No. Telp : 083850319366

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, 2 Februari 2024

Peneliti,

A handwritten signature in blue ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and the serial number '46114ALX109656873'.

Aziza Finda Trisnawati

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Aziza Finda Trisnawati
Nomor Pokok : 20022000125
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Manajemen
Tempat dan Tanggal Lahir : Magetan, 26 Februari 2002
Alamat : Dsn Puntuk Desa Mojopurno, Kec. Ngariboyo, Kab.
Magetan
Nama Orang Tua (Ayah) : Hari Sutrisno
(Ibu) : Nina Umi Puji Lestari
Riwayat Pendidikan :
2008 – 2014 : SDN Selosar 1,2,3 Magetan
2014 – 2017 : SMP Negeri 1 Magetan
2017 – 2020 : SMA Negeri 2 Magetan
2020 – 2024 : S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kepada Allah Subahanahu Wata'ala, karena atas berkat, rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2017-2022”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Fajar Supanto, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
2. Irary Windhyastiti, SE., MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
3. Drs. Kamaluddin, M.M selaku Dosen Pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, nasehat dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan.
4. Semua Bapak dan Ibu Dosen, beserta segenap karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
5. Untuk diri saya sendiri, terimakasih karena tetap mau untuk kembali berdiri tegak dan berusaha melewati semua tantangan yang ada.
6. Untuk kedua orang tua saya, terimakasih selalu memberikan dukungan, doa, dan semangat kepada saya untuk selalu semangat dalam menjalani hal-hal yang sedang saya lakukan. Terkhusus untuk ibunda tercinta saya yang selalu melindungi dan selalu menjadi garda terdepan saya dalam hal kesehatan mental saya agar saya tidak terlalu stress dalam menghadapi semua rintangan hidup.
7. Untuk adik saya, Elina. Terimakasih selalu memberikan semangat dan selalu memberikan dukungan kepada saya lewat tingkah lakunya yang menghibur.

8. Untuk *partner* saya, Taufik. Terimakasih karena selalu berada disamping saya saat saya membutuhkan uluran tangan. Terimakasih juga karena tak bosan-bosan mendengarkan semua keluh kesah saya, dan selalu memberikan semangat kepada saya.
9. Untuk teman-teman Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang Periode 2023-2024. Terimakasih karena kalian selalu memberikan semangat dan dukungan kepada saya.
10. Seluruh pihak yang berperan secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis hingga terselesaikan skripsi ini.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari keterbatasan penelitian ini karena keterbatasan peneliti. Oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk kesempurnaan penelitian ini. Semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Malang, 2 Februari 2024

Penulis

Aziza Finda Trisnawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN 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
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian	9
BAB II : LANDASAN TEORI.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Signalling Theory	10
2. Perbankan	11
3. Profitabilitas	14
4. Risiko Kredit	23
5. Risiko Pasar	30
6. Risiko Operasional.....	36
B. Pengembangan Hipotesis	49

BAB III : METODE PENELITIAN.....	53
A. Definisi Operasional Variabel.....	53
B. Lingkup Penelitian.....	55
C. Lokasi Penelitian	55
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel.....	55
E. Jenis dan Sumber Data	56
F. Teknik Pengumpulan Data.....	56
G. Teknik Analisis Data	56
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	61
A. Hasil Penelitian	61
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	80
 BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran	84
C. Keterbatasan Penelitian	85
 DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian Terdahulu	44
Tabel 2. Uji Normalitas.....	70
Tabel 3. Uji Multikolinearitas	71
Tabel 4. Uji Heteroskedastisitas.....	72
Tabel 5. Uji Autokorelasi	74
Tabel 6. Uji Autokorelasi	74
Tabel 7. Analisis Regresi Linier Berganda	75
Tabel 8. Uji F	77
Tabel 9. Uji t	78
Tabel 10. Uji Koefisien Determinasi	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir.....	48
----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data	89
Lampiran 2. Output SPSS.....	93
Lampiran 3. Berita Acara Bimbingan Skripsi	97
Lampiran 4. Berita Acara Perbaikan Skripsi	98
Lampiran 5. Surat Keterangan Pemeriksaan Kemiripan	99
Lampiran 6. Hasil Cek Plagiasi	100

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk melihat pengaruh antara Risiko Kredit (NPF), Risiko Pasar (NIM), dan Risiko Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2022. Sampel yang digunakan penelitian ini 4 perusahaan perbankan syariah, diantaranya PT Bank Aladin Syariah Tbk, PT Bank Syariah Indonesia Tbk, PT Bank BTPN Syariah Tbk, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Teknik untuk pengambilan sampel yang digunakan merupakan sampling jenuh. Data yang digunakan di dalam penelitian ini yaitu data sekunder berupa laporan keuangan triwulan Perbankan Syariah periode 2017-2022 yang diperoleh dari website resmi Bursa Efek Indonesia. Metode analisis pada penelitian ini merupakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program SPSS. Hasil dari penelitian menunjukkan secara bersama-sama atau simultan Risiko Kredit (NPF), Risiko Pasar (NIM), dan Risiko Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2022. Hasil penelitian secara parsial pada variabel Risiko Kredit (NPF) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2022. Hasil penelitian secara parsial pada variabel Risiko Pasar (NIM) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2022. Hasil penelitian secara parsial variabel Risiko Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2022.

Kata kunci: risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, profitabilitas

ABSTRACT

This study aims to see the effect between Credit Risk (NPF), Market Risk (NIM), and Operational Risk (BOPO) on Profitability (ROA) in Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2022 Period. The samples used in this study were 4 Islamic banking companies, including PT Bank Aladin Syariah Tbk, PT Bank Syariah Indonesia Tbk, PT Bank BTPN Syariah Tbk, PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. The sampling technique used is saturated sampling. The data used in this study are secondary data in the form of quarterly financial reports of Islamic Banking for the period 2017-2022 obtained from the official website of the Indonesia Stock Exchange. The method of analysis in this study is multiple linear regression analysis with the help of the SPSS program. The results of the study showed that together or simultaneously Credit Risk (NPF), Market Risk (NIM), and Operational Risk (BOPO) had a significant effect on Profitability (ROA) in Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2017-2022. Partial research results on the Credit Risk (NPF) variable have a significant effect on Profitability (ROA) in Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2022 period. Partial research results on the Market Risk variable (NIM) have a significant effect on profitability (ROA) in Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2022 period. The results of the study partially on the Operational Risk variable (BOPO) have a significant effect on profitability (ROA) on Islamic Banking listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2022 period.

Keywords: *credit risk, market risk, operational risk, profitability*