

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2019-2021**

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh:
Beatrix Cindy Antia Ika
19022000031**

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

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : BEATRIX CINDY ANTIA IKA
Nomor Pokok : 19022000031
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021

Malang, Februari 2023

Disetujui Dan Diterima

Ketua Program Studi



Mohamad Nur Singgih, SE.,MM

Dosen Pembimbing



Drs.H. Kamaluddin, MM



Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Dr. Rudy Wahyono.,M.Si

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Risiko Likuiditas Terhadap
Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-
2023

Dipersiapkan dan disusun oleh :

Beatrix Cindy Antia Ika

19022000031

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal Selasa, 31 Januari 2023

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



(Drs. H. Kamaluddin, MM)

Sekretaris Penguji



(Dra. Christina SR, MM)

Anggota Penguji



(Dra. Kurnia Isnwardiati, MM)

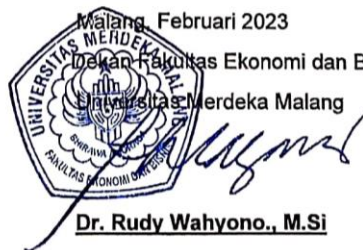
Skrripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis

Malang, Februari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Merdeka Malang



Dr. Rudy Wahyono., M.Si

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Beatrix Cindy Antia Ika
NIM : 19022000031
Program Studi : Manajemen
Bidang Kajian Skripsi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh risiko kredit, risiko pasar, dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan yang terdaftar di bursa efek indonesia periode 2019-2021
Alamat Rumah Asli : Pela, RT 017/RW 003, Kel. Tadong, Kec. Langke Rembong, Kab. Manggarai
No. Telp : 081246163672

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, 31 Januari 2023



Beatrix Cindy Antia Ika

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Beatrix Cindy Antia Ika
Nomor Pokok : 19022000031
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Tempat dan Tanggal Lahir : Ruteng, 18 Agustus 2001
Alamat : Pela, RT 017/RW 003, Kel. Tadong, Kec. Langke
Rembong, Kab. Manggarai

Nama Orang Tua (Ayah) : Rikardus Bhela
Nama Orang Tua (Ibu) : Wilhelmina Sabe
Riwayat Pendidikan :
2007 – 2013 : SDI Watu Alo
2013 – 2016 : SMPK St. Fransiskus Xaverius Ruteng
2016 – 2019 : SMAK St. Fransiskus Xaverius Ruteng
2019 – 2023 : S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2021”**. Adapun tujuan dalam penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna menyandang gelar sarjana (strata satu) pada Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Merdeka Malang.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis sadar akan adanya kekurangan sehingga terdapat pihak-pihak yang membantu maupun membimbing dalam prosesnya. Tanpa adanya dorongan pihak-pihak tersebut, penulis tidak akan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sebagai pihak yang telah mendapatkan dukungan dan bantuan, maka dengan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berjasa dalam penyelesaian skripsi ini, yaitu:

1. DR. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang
2. M. Nur Singgih, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Merdeka Malang
3. Drs. H. Kamaluddin,MM selaku Dosen Pembimbing yang sangat luar biasa dalam membimbing saya mulai dari penyusunan proposal hingga skripsi ini selesai
4. Bapak dan Ibu dosen prodi manajemen fakultas ekonomi dan Bisnis universitas merdeka malang

5. Kedua orang tua, ayah Rikardus Bhela dan Ibu Wilhelmina Sabe yang senantiasa memberikan doa dan dukungan secara moril dan spiritual. Tidak lupa pula untuk kedua adik saya Krisanta Skeyla Cere dan Rafaela Septriani Kirana Wula
6. Untuk diri sendiri terima kasih karena telah berjuang sampai pada titik ini semua kerja keras yang telah dilakukan pasti akan diberikan imbalan yang luar biasa
7. Kepada teman-teman Angkatan 2019 yang saling memberikan dukungan satu sama lain
8. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun yang tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu per satu

Semoga Tuhan senantiasa melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sebagai balasan yang setimpal dengan kebaikan mereka semua. Akhir kata, tiada kesempurnaan di dunia ini kecuali hak milik semata. Begitupun dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan yang masih harus diperbaiki baik materi maupun susunanya, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari semua pihak guna melengkapi kekurangan skripsi ini.

Malang, 20 Januari 2023

Penulis

Beatrix Cindy Antia Ika

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
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	2
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	9
BAB II : LANDASAN TEORI	11
A. Tinjauan Pustaka.....	11
1. Perbankan	11
3. Laporan Keuangan	17
4. Kinerja Keuangan Perbankan	20
5. Profitabilitas	28
6. Risiko Kredit.....	39
7. Risiko Pasar.....	43
8. Risiko Likuiditas	46
B. Penelitian Terdahulu.....	50
C. Kerangka Konseptual	54
C. Pengembangan Hipotesis	55
BAB III : METODE PENELITIAN	60
A. Definisi Operasional Variabel	60

1. Variabel Dependen	60
2. Variabel Independen.....	61
a. Risiko Kredit (NPL)	61
b. Risiko Pasar (BETA)	62
c. Risiko Likuiditas (LDR)	62
B. Lingkup Penelitian	63
C. Lokasi Penelitian	63
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel	63
1. Populasi.....	64
2. Teknik Penarikan Sampel.....	64
E. Sumber Data dan Jenis Data.....	67
F. Teknik Pengumpulan Data	67
G. Teknik Analisis Data	67
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	67
2. Uji Asumsi Klasik	68
3. Regresi Linear Berganda.....	70
4. Uji Hipotesis.....	71
5. Koefisien Determinasi	71
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	73
A. Hasil Penelitian.....	73
1. Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	73
2. Hasil Deskriptif Data	83
B. Hasil Analisis Data.....	88
C. Pembahasan Hasil Penelitian	97
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran.....	106
C. Keterbatasan Penelitian.....	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Rumus Rasio Profitabilitas	36
Tabel 2. Peringkat Bank Berdasarkan Rasio ROA	39
Tabel 3. Peringkat Bank Berdasarkan Rasio NPL	43
Tabel 4. Peringkat Bank Berdasarkan Rasio LDR	49
Tabel 5. Penelitian Terdahulu	50
Tabel 6. Kriteria Sampel	65
Tabel 7. Daftar Perusahaan Yang Memenuhi Kriteria Sampel	66
Tabel 8. Data ROA Perusahaan Perbankan Periode 2019-2021	83
Tabel 9. Data NPL Perusahaan Perbankan Periode 2019-2021	85
Tabel 10. Data BETA Perusahaan Perbankan Periode 2019-2021	86
Tabel 11. Data LDR Perusahaan Perbankan Periode 2019-2021	87
Tabel 12. Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	89
Tabel 13. Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	90
Tabel 14. Uji Multikolonieritas	91
Tabel 15. Uji Autokorelasi	92
Tabel 16. Kesimpulan Uji Durbin Watson	92
Tabel 17. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	93
Tabel 18. Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan	95
Tabel 19. Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial	95
Tabel 20. Hasil Uji Koefisien Determinasi	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual	54
Gambar 2. Hasil Uji Normalitas P-P Plot	90
Gambar 3. Hasil Uji Normalitas Histogram	91
Gambar 4. Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Output SPSS	113
Lampiran 2. Tabulasi Data	117
Lampiran 3. Tabel Durbin Watson.....	192
Lampiran 4. Berita Acara Bimbingan Skripsi	194
Lampiran 5. Berita Acara Perbaikan Skripsi.....	195

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel Risiko Kredit (NPL), Risiko Pasar (Beta), dan Risiko Likuiditas (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021. Metode penelitian yang dilakukan yaitu metode kuantitatif dengan jenis penelitian menggunakan data sekunder. Populasi dalam penelitian ini yaitu 46 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan sampel penelitian sebanyak 20 perusahaan perbankan yang memenuhi kriteria penarikan sampel. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji regresi linear berganda merupakan uji yang digunakan untuk mengukur variabel dependen yang dipengaruhi oleh dua atau lebih variabel independent. Sedangkan uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, dan uji heterokedastisitas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Risiko Kredit (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan, Risiko Pasar (BETA) berpengaruh negatif dan signifikan, Risiko Likuiditas (LDR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Kemampuan prediksi dari ketiga variabel independent terhadap variabel dependen ROA sebesar 91%, sedangkan sisanya 9% dipengaruhi oleh faktor diluar model penelitian.

Kata kunci: Risiko Kredit (NPL), Risiko Pasar (Beta), Risiko Likuiditas (LDR)

ABSTRACT

This study was conducted to test the effect of the variables Credit Risk (NPL), Market Risk (Beta), and Liquidity Risk (LDR) on the Profitability (ROA) of banking companies listed on the IDX for the 2019-2021 period. The research method carried out is a quantitative method with a type of research using secondary data. The population in this study was 46 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange with a research sample of 20 banking companies that met the sampling criteria. The data analysis technique used in this study is a multiple linear regression test, a test used to measure dependent variables that are influenced by two or more variables. independent. Meanwhile, the classical assumption tests used in this study include normality tests, multicollinearity tests, autocorrelation tests, and heteroscedasticity tests. The results showed that Credit Risk (NPL) has a negative and significant effect, Market Risk (BETA) has a negative and significant effect, Liquidity Risk (LDR) has an effect negative and insignificant to the Profitability (ROA) of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. The predictability of the three independent variables to the dependent variable ROA is 91%, while the remaining 9% is influenced by factors outside the research model.

Keywords: Credit Risk (NPL), Market Risk (Beta), Liquidity Risk (LDR)