



**PENGARUH RISIKO OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

BALGIS ANNISA PUTRI 1810111102

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2022



**PENGARUH RISIKO OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN
RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen**

BALGIS ANNISA PUTRI 1810111102

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Balgis Annisa Putri

NIM : 1810111102

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Jakarta, 29 Januari 2022

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a 10,000 Indonesian Rupiah banknote. The banknote is yellow and red, with the number '10000' clearly visible. The signature is written in a cursive style.

Balgis Annisa Putri

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Balgis Annisa Putri
NIM : 1810111102
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

**Pengaruh Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Likuiditas
Terhadap Profitabilitas Perbankan Konvensional di Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*),
merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 29 Januari 2022

Yang menyatakan,


Balgis Annisa Putri

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

BALGIS ANNISA PUTRI 1810111102

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 13 Januari 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dra. Dahlia Pinem, M.M
Ketua Penguji



Yoko Trisianto, S.E., M.M
Penguji I



Ediwarman, S.E., M.M
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara,
S.E., A.K., M.Ak., CA., CSR
Dekan



Wahyudi, S.E., M.M
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 29 Januari 2022

The Effect of Operational Risk, Credit Risk, and Liquidity Risk on The Profitability of Conventional Banking in Indonesia

By Balgis Annisa Putri

Abstract

Profitability is the bank's ability to earn a profit within a certain period of time. Profitability development can be affected by different risks. The risks that occur can cause losses for the company. The purpose of this study was to determine the effect of operational risk, credit risk, and liquidity risk on the profitability of conventional banking in Indonesia. The sampling used was a saturated sample technique with a total of 43 conventional banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2018 – 2020 period. This study uses the Panel Data Regression Analysis technique as a hypothesis test with the use of E-views 12 and a significance level of 5% (0.05). The results of this study are that Operational Risk has no effect on Profitability, Credit Risk has a negative effect on Profitability, and Liquidity Risk has a positive effect on Profitability.

Keywords: operational risk, credit risk, liquidity risk, profitability

Pengaruh Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Konvensional di Indonesia

Oleh Balgis Annisa Putri

Abstrak

Profitabilitas adalah kemampuan bank untuk memperoleh laba dalam jangka waktu tertentu. Pengembangan profitabilitas dapat dipengaruhi oleh risiko yang berbeda. Risiko yang terjadi bisa menimbulkan kerugian bagi perusahaan. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari risikooperasional, risiko kredit, dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas perbankan konvensional di Indonesia. Pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik sampel jenuh dengan jumlah 43 bank konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2018 – 2020. Kajian ini menggunakan teknik Analisis Regresi Data Panel sebagai uji hipotesis dengan pemanfaatan *E-views* 12 dan tingkat signifikansi 5% (0,05). Hasil dari penelitian ini adalah Risiko Operasional tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas, Risiko Kredit berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas, dan Risiko Likuiditas berpengaruh positif terhadap Profitabilitas.

Kata kunci: risiko operasional, risiko kredit, risiko likuiditas, dan profitabilitas

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan September sampai dengan Desember 2021 dengan judul **“Pengaruh Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Konvensional di Indonesia”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada pihak yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini yaitu:

1. Ibu *Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., A.K., M.Ak., CA., CSR* selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta
2. Bapak *Wahyudi S.E., M.M* selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta
3. Kepada dosen pembimbing bapak *Ediwarman S.E., M.M* yang telah mengajarkan, membimbing, dan memberikan arahan sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian ini.
4. Alm. Bapak *Ahmad Fuad* dan Ibu *Kokom Mulyati* serta keluarga yang telah memberikan semangat dan doa kepada penulis
5. Kepada *Asta Nusa Abdul Aziz S.T, Syakia Alsya Harbelian, dan Ayang Novasya S.Ak* yang selalu memberikan dukungan dan dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis
6. Terima kasih banyak atas segala bantuan dan do'anya bagi seluruh pihak yang telah membantu penulis dan tak dapat disebutkan satu-persatu
7. *Last but not least, I wanna thank me, for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.*

Penulis berharap penulisan skripsi ini dapat menjadi pembelajaran untuk dikembangkan di kemudian hari. Penulis sangat terbuka untuk kritik dan saran untuk menjadi pembelajaran kedepannya.

Jakarta, 29 Januari 2022

Balgis Annisa Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Perumusan Masalah	9
I.3 Tujuan Penelitian	9
I.4 Manfaat Hasil Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
II.1 Landasan Teori	11
II.1.1 Teori Sinyal	11
II.1.2 Bank	15
II.1.3 Profitabilitas	16
II.1.4 Risiko Operasional	19
II.1.5 Risiko Kredit	19
II.1.6 Risiko Likuiditas	21
II.1.7 Standar Rasio Variabel Dependen dan Independen	22
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	22
II.3 Model Penelitian.....	28

II.4 Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
III.1.1 Variabel Dependen.....	30
III.1.2 Variabel Independen	30
III.2 Populasi dan Sampel	31
III.2.1 Populasi	31
III.2.2 Sampel	31
III.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
III.3.1 Jenis Data	32
III.3.2 Sumber Data	32
III.3.3 Pengumpulan Data.....	32
III.4 Teknik Analisis Data.....	33
III.4.1 Teknik Analisis.....	33
III.4.2 Statistik Deskriptif.....	33
III.5 Metode Analisis Regresi Data Panel.....	33
III.5.1 Uji <i>Common Effect Model</i>	35
III.5.2 Uji <i>Fixed Effect Model</i>	35
III.5.3 Uji <i>Random Effect Model</i>	35
III.5.4 Uji Chow (Uji <i>F Restricted</i>)	36
III.5.5 Uji Hausman	36
III.5.6 Uji Lagrange Multiplier	37
III.5.7 Uji Heteroskedastisitas	38
III.6 Uji Hipotesis Penelitian.....	38
III.6.1 Uji Parsial (Uji T)	38
III.6.2 Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²).....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
IV.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	41
IV.2 Deskripsi Data Penelitian.....	43
IV.2.1 Variabel Profitabilitas.....	43
IV.2.2 Variabel Risiko Operasional.....	47
IV.2.3 Variabel Risiko Kredit.....	50

IV.2.4 Variabel Risiko Likuiditas.....	54
IV.3 Uji Hipotesis dan Analisis	58
IV.3.1 Uji Statistik Deskriptif.....	58
IV.3.2 Analisis Regresi Data Panel	59
IV.3.3 Uji Hipotesis.....	63
IV.3.3.1 Uji Parsial (Uji t).....	63
IV.3.3.2 Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	65
IV.4 Pembahasan.....	66
IV.4.1 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas.....	66
IV.4.2 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	67
IV.4.3 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas.....	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	71
V.1 Simpulan.....	71
V.2 Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
RIWAYAT HIDUP	76
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data BOPO, NPL, LDR, dan ROA Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI periode 2018 s/d 2020.....	6
Tabel 2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 3. Daftar Perusahaan Perbankan Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018 – 2020	26
Tabel 4. Rata-rata Profitabilitas	41
Tabel 5. Rata-rata Risiko Operasional	43
Tabel 6. Rata-rata Risiko Kredit	47
Tabel 7. Rata-rata Risiko Likuiditas	51
Tabel 8. Statistik Deskriptif	54
Tabel 9. Uji Chow (<i>F Restricted</i>).....	58
Tabel 10. Uji Hausman.....	60
Tabel 11. Uji Langrange Mutiplier	61
Tabel 12. Hasil Uji Regresi Data Panel	62
Tabel 13. Uji Parsial (Uji t).....	62
Tabel 14. Uji Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Pertumbuhan Kredit Perbankan 2018-2020	4
Gambar 2. Model Penelitian Empiris.....	28

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. Pertumbuhan BOPO Perbankan Konvensional	3
Grafik 2. Pertumbuhan NPL Gross Perbankan Konvensional	4
Grafik 3. Pertumbuhan LDR Perbankan Konvensional	5
Grafik 4. Pertumbuhan ROA Perbankan Konvensional	6

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Bank Konvensional tahun 2018-2020	77
Lampiran 2. Data <i>Return on Asset</i> (ROA) tahun 2018-2020	79
Lampiran 3. Data Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tahun 2018-2020	81
Lampiran 4. Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL Gross) tahun 2018-2020	83
Lampiran 5. Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) tahun 2018-2020	85
Lampiran 6. Ikhtisar Keuangan PT Bank Rakyat Indonesia	87
Lampiran 7. Ikhtisar Keuangan PT Bank Jago Indonesia	88
Lampiran 8. Hasil Statistik Deskriptif	89
Lampiran 9. Hasil Uji Chow (Uji F Restricted)	90
Lampiran 10. Hasil Uji Hausman	91
Lampiran 11. Hasil Uji Lagrange Multiplier	92
Lampiran 12. Hasil Model Regresi Data Panel (REM)	93
Lampiran 13. t Tabel	94