

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT,
RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN**
(Studi pada Bank Umum di BEI Periode 2013-2017)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh:

EKA KURNILIA SUSANTI

151110001659

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2019**

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT,
RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN**
(Studi pada Bank Umum di BEI Periode 2013-2017)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh:

EKA KURNILIA SUSANTI
151110001659

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO
LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN**
(Studi pada Bank Umum di BEI Periode 2013-2017)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan tim penguji skripsi Program S1 Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Eka Kurnilia Susanti
NIM : 151110001659
Program Studi : Manajemen

Disetujui oleh pembimbing
Pembimbing I



PURWO ADI WIBOWO, S.E., M.Sc.

NIP. 198010192005011001

Tgl. 15 - 8 - 2019

iii

iii

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO
LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi pada Bank Umum di BEI Periode 2013-2017)**

Nama Penyusun : EKA KURNILIA SUSANTI

NIM : 151110001659


Program Studi : MANAJEMEN

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam
Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari...*Rabu*..., tanggal...*02 Oktober 2019*

Penguji I


ANNA WIDIASTUTI, S.E., M.Si
NIDN. 0602107401

Penguji II


Hadi Ismanto, SE., M.M
NIY. 1 801229 11 075

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara


E. Muchlisin, S.E., M.M
NIY. 165080297011

iv

IV

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian – bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: Bpk. Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian – bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi – sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 15 September 2019



Eka Kurnilia Susanti

NIM : 151110001659

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan , kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain”

(Qs. AL-INSYIROH : 6-7)

“ Barang siapa yang merintis ilmu maka allah akan memudahkan baginya jalan ke surga”

(HR. MUSLIM)

“Barang siapa yang keluar rumah untuk belajar satu bab dari ilmu pengetahuan, maka ia telah berjalan fisabilillah sampai ia kembali ke rumahnya”

(HR. TIRMIDZI DAN ANAS R.A.)

“Hidup adalah pelajaran tentang kerendahan hati”

(Penulis)

ABSTRAK

Judul : PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Penulis : EKA KURNILIA SUSANTI

NIM : 151110001659

Pembimbing: Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.

Penguji I : Anna Widistuti, S.E., M.Si.

Penguji II : Hadi Ismanto, SE., M.M.

Tanggal Ujian : 2 Oktober 2019

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel risiko pasar, risiko kredit dan risiko operasional terhadap profitabilitas perbankan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2012 – 2016. Alat ukur yang digunakan pada penelitian ini adalah *Return On Assets* (ROA) untuk Profitabilitas Perbankan, *Net Interest Margin* (NIM) untuk risiko pasar, *Non Performing Loan* (NPL) untuk risiko kredit, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) untuk risiko likuiditas, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) untuk risiko operasional. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama 5 tahun yakni 2013 sampai 2017. Sampel penelitian ditentukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 32 perusahaan sampel. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari www.idx.co.id dan www.idnfinancials.com. Teknik pengumpulan data adalah teknik dokumentasi. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Risiko Pasar (NIM) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA), Risiko Kredit (NPL) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan(ROA), Risiko Likuiditas (LDR) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan(ROA), dan Risiko Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA).

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

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.. Wb..

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Tugas Akhir atau Skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Pada Bank Umum di BEI Periode 2013 – 2017)”.

Penyusunan laporan Tugas Akhir atau Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih atas terselesaikannya Skripsi ini kepada :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' (UNISNU) Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E.,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
3. Bapak A. Khoirul Anam, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
4. Bpk. Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan serta arahan selama penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu selama penulis menjalani studi di UNISNU Jepara.

6. Staff dan seluruh karyawan yang bertugas di UNISNU Jepara yang telah membantu dalam melancarkan terselesainya skripsi ini dengan baik.
7. Sembah sujud penulis haturkan kepada Bapak Samsul Hadi dan Ibu Siti Aminah selaku orangtua dari penulis, terimakasih yang mendalam atas perjuangan yang gigih dalam memberikan dukungan doa, dukungan semangat dan motivasi untuk putri kecilnya ini dengan tulus dan ikhlas.
8. Kepada kakak tingkat yang selalu memberikan bantuan, dukungan semangat dan motivasi penulis.
9. Teman – teman yang telah membantu dan memberikan semangat (khususnya teman – teman dari Manajemen Keuangan angkatan 2015 yang selama hampir 4 tahun ini bersama memberikan semangat dan bantuan dalam segala hal).
10. Teman – teman W-lang Community dan Nanda, Irsyad, Saiful, Widya dan Zahro yang telah memberikan semangat untuk mengerjakan skripsi.
11. Serta seluruh pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan laporan tugas Tugas Akhir atau Skripsi ini masih terdapat kekurangan, baik dalam bentuk penyajian dan penulisannya. Oleh karena itu saran dan kritik yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan dan kelengkapan Skripsi ini. Semoga laporan ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup	7
1.3. Rumusan Masalah	8
1.4. Tujuan penelitian	8
1.5. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Bank	10
2.1.2. Profitabilitas Perbankan (ROA).....	12
2.1.3. Risiko Pasar (NIM)	14
2.1.4. Risiko Kredit (NPL).....	15
2.1.5. Risiko likuiditas (LDR).....	18
2.1.6. Risiko Operasional (BOPO).....	18
2.2. Penelitian Terdahulu.....	19
2.3. Kerangka Pemikiran Teoristis	23
2.4. Perumusan Hipotesis.	25

2.4.1.	Hubungan antara Risiko Pasar (NIM) Terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA)	25
2.4.2.	Hubungan antara Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA)	26
2.4.3.	Hubungan antara Risiko Likuiditas (LDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA)	27
2.4.4.	Hubungan antara Risiko Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Perbankan (ROA)	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		29
3.1.	Jenis Penelitian	29
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	29
3.3.	Data dan Sumber Data	32
3.4.	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel, dan Jumlah Sampel.....	32
3.4.1.	Pengertian Populasi	32
3.4.2.	Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.5.	Metode Pengumpulan Data	33
3.6.	Metode Pengolahan Data.....	34
3.7.	Metode Analisis Data	34
3.8.	Uji Regresi Linier Berganda.....	37
3.8.1.	Uji Hipotesis	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		41
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	41
4.2.	Deskripsi Responden	43
4.3.	Deskripsi Populasi dan Sampel	43
4.4.	Analisis Data	44
4.4.1.	Statistik Deskriptif.....	44
4.4.2.	Uji Asumsi Klasik.....	46
4.4.2.1.	Uji Normalitas	47
4.4.2.2.	Uji Multikolonieritas	50
4.4.2.3.	Uji Asumsi Heterokedastisitas	52
4.4.2.4.	Uji Autokorelasi	54

4.5.	Uji Regresi Linear Berganda	56
4.5.1.	Uji Hipotesis	58
4.5.1.1.	Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	59
4.5.1.2.	Uji t- Statistik (Pengujian Secara Parsial)	60
4.5.1.3.	Koefisien Determinasi (R ²)	65
4.6.	Pembahasan	66
4.6.1.	Hubungan Risiko Pasar (NIM) dengan Profitabilitas Perbankan (ROA) 66	
4.6.2.	Hubungan Risiko Kredit (NPL) dengan Profitabilitas Perbankan (ROA) 68	
4.6.3.	Hubungan Risiko Likuiditas (LDR) dengan Profitabilitas Perbankan (ROA) 69	
4.6.4.	Hubungan Risiko Operasional (BOPO) dengan Profitabilitas Perbankan (ROA)	71
BAB V	PENUTUP	73
a.	Kesimpulan	73
b.	Saran	74
DAFTAR	PUSTAKA	76
LAMPIRAN-	LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Rata-rata ROA Bank Umum Indonesia Periode 2013-2017 (dalam persen)	3
Tabel 2 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3 Definisi Operasional Variabel.....	30
Tabel 4 Daftar Bank yang dijadikan Sampel	42
Tabel 5 Tabel Statistik Deskriptif	44
Tabel 6 Uji Normalitas.....	48
Tabel 7 Uji Multikolinieritas.....	51
Tabel 8 Uji Glejser.....	54
Tabel 9 Uji Durbin-Watson (DW-test)	55
Tabel 10 Posisi Angka Durbin Watson.....	55
Tabel 11 Persamaan Regresi.....	56
Tabel 12 Hasil Uji f Statistik.....	59
Tabel 13 Hasil Uji t Statistik.....	60
Tabel 14 Koefisien Determinasi	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	24
Gambar 2 Histogram Normalitas	49
Gambar 3 Probability Plot	50
Gambar 4 scatterplot Heteroskedastisitas	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Sampel.....	78
Lampiran 2 Tabel Data Sampel Penelitian	79
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	83
Lampiran 4 Uji Normalitas	84
Lampiran 5 Gambar Kurva Nomal Histogram.....	85
Lampiran 6 Gambar Grafik P-P Plot.....	85
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas	86
Lampiran 8 Hasil Uji Heterokedastisitas	86
Lampiran 9 Grafik Scatterplot Heterokedastisitas	87
Lampiran 10 Hasil Uji Autokorelasi.....	87
Lampiran 11 Hasil Uji Regresi Berganda.....	88
Lampiran 12 Hasil Uji F Statistik	88
Lampiran 13 Hasil Uji t Statistik	89
Lampiran 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	89