

# **PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2013-2017)**



## **SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama'

Disusun oleh :

**SISKA CLAUDIA**  
**NIM. 161110001957**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'**  
**JEPARA**  
**2019/2020**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA  
PERBANKAN DI INDONESIA  
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2013-2017)**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam  
Nahdlatul Ulama'

Nama : Siska Claudia

NIM : 161110001957

Program Studi : Manajemen

Disetujui oleh Pembimbing



**Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.**

NIP. 198010192005011001

Tgl. 17 Maret 2020

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA  
PERBANKAN DI INDONESIA**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2013-2017)

Nama Penyusun : Siska Claudia

NIM : 161110001957

Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam  
Nahdlatul Ulama'

Pada hari ...Sabtu... tanggal ...21...Maret... 2020

Penguji I

  
**Anna Widiastuti, S.E., M.Si.**  
NIDN 0602107401

Penguji II

  
**Hadi Ismanto, S.E., M.M.**  
NIDN 0629128004

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' (Unisnu) Jepara

  
  
**H. Muchlisin S.E., M.M.**  
NIDN 165080297011

iii

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi Manajemen merupakan hasil karya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (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 berjudul: "PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017)".
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:  
(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, 19 Maret 2020



SISKA CLAUDIA  
NIM. 161110001845

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Man Jadda Wajada”

(Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka ia akan mendapatkannya)

“Karena sesungguhnya setelah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Ansyiah: 5)

### **PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

Kedua orang tua saya Bapak Asroni & Ibu Kasmah yang selalu memberi semangat, dukungan serta kasih sayang, dan doa yang tiada henti.

Orang-orang terdekat saya yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam suka maupun duka.

## ABSTRACT

Judul : PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017)

Penulis : Siska Claudia  
NIM : 161110001957  
Prodi : Manajemen  
Pembimbing 1: Purwo Adi Wibowo, S.E.,M.Sc.  
Penguji 1 : Hadi Ismanto, S.E. M.M.  
Penguji 2 : Ana Widiastuti, S.E., M.Si.  
Tanggal Ujian : 21 Maret 2020

*This study discusses the regulation of Risk Governance on Banking Performance. In this study, Risk Management is divided into Risk Disclosure, Risk Committee, and Number of Risk Committee Meetings. Risk Management taken using Risk Disclosure (RD). Risk Committee (RC). Number of Risk Committee Meetings (RCMEETING) and Banking Performance using ROE ratios.*

*The population in this study were all banking companies listed on the Indonesian stock exchange in 2013 to 2017 that were acquired by 44 companies. Determination of the sample is used by purposive sampling method. The analysis methode used is multiple linear regression analysis. The result of this study indicate that Risk Disclosure has a significant positive effect on banking performance. The Risk Committee has a significant positive effect on banking performance. The number of Risk Committee Meetings has a significant positive effect on bangking performance.*

*Keywords: risk disclosure, risk committee, number of risk committee meetings, banking performance*

## ABSTRAK

Penelitian ini menguji tentang pengaruh *Tata Kelola Risiko* terhadap Kinerja Perbankan. Dalam penelitian ini *Tata Kelola Risiko* dibagi menjadi *Pengungkapan Risiko*, *Komite Risiko*, dan *Jumlah Rapat Komite Risiko*. *Tata Kelola Risiko* diukur dengan menggunakan *Pengungkapan Risiko* (RD). *Komite Risiko* (RC). *Jumlah Rapat Komite Risiko* (RCMEETING) dan Kinerja Perbankan diukur dengan menggunakan rasio ROE.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun tahun 2013 sampai 2017 yang berjumlah 44 perusahaan. Penentuan sampel digunakan dengan metode *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Pengungkapan Risiko* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja perbankan. *Komite Risiko* berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja perbankan. *Jumlah Rapat Komite Risiko* berpengaruh positif terhadap kinerja perbankan.

Kata kunci: *pengungkapan risiko, komite risiko, jumlah rapat komite risiko, kinerja perbankan*

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Segala puji dan syukur kehadirat Allah Subhanallahu Wa Ta'ala yang telah memberikan rahmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*PENGARUH TATA KELOLA RISIKO PERUSAHAAN PADA KINERJA PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017)*”. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan sekalian umat-Nya yang taat kepada-Nya.

Tujuan pembuatan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana (Strata 1) pada Fakultas Ekonomi Bisnis Unisnu Jepara Program Studi Manajemen dengan harapan dapat menambah wawasan serta khasanah ilmu pengetahuan bagi penulis serta pihak lain yang bersangkutan.

Atas bantuan yang telah diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' (UNISNU) Jepara.
2. Bapak H. 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. Bapak 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 atas semua ilmu yang telah diberikan 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. Bapak Asroni dan Ibu Kasmah, kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan fisik maupun spiritual dan doa restu serta kasih sayangnya.
8. Adik-adik dan saudara yang telah memberi dukungan dan motivasi.
9. Kakak tersayang Adeputra Setiawan yang telah memberikan dukungan, semangat, inspirasi dan motivasi dalam pengerjaan skripsi ini.
10. Untuk teman-teman yang sudah membantu saya dalam pengerjaan skripsi, Bagas, Mia, Jumik, Bela, Zulfi yang selalu meberikan semangat dan memberikan arahan dalam pengerjaan skripsi.
11. Untuk teman seperjuanganku Fitri, Rikha, Indri, Azizah, Rita, Hera, Esa, Ida, serta teman-teman dari Manajemen Keuangan angkatan 2016 yang selama hampir 3,5 tahun ini bersama memberikan semangat dan bantuan dalam segala hal.
12. Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga amal baik yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan imbalan yang setimbang dari Allah Subhanahu Wa Ta'ala.

Penulis menyadari meskipun telah berupaya semaksimal mungkin dalam menyusun skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih bagi semua pihak yang telah memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun kesempurnaan penelitian ini.

Akhirnya semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Amin.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Jepara,

Penulis

Siska Claudia

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN PENGESAHAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	8
1.3. Rumusan Masalah.....	8
1.4. Tujuan Penelitian.....	9
1.5. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1. Bank.....	11
2.1.2. Kinerja Perbankan.....	12
2.1.3. Tata Kelola Risiko.....	13
2.1.4. Pengungkapan Risiko.....	14
2.1.5. Komite Risiko.....	15
2.2. Penelitian Terdahulu.....	17
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	20
2.4. Perumusan Hipotesis.....	21

2.4.1.	Pengungkapan Risiko dan Kinerja Perbankan .....	21
2.4.2.	Komite Risiko dan Kinerja Perbankan.....	23
2.4.3.	Jumlah Rapat Komite Risiko dan Kinerja Perbankan.....	24
BAB III	METODE PENELITIAN.....	26
3.1.	Jenis Penelitian .....	26
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	26
3.2.1.	Variabel Penelitian .....	26
3.2.2.	Definisi Operasional Variabel.....	27
3.3.	Data dan Sumber Data .....	30
3.4.	Populasi, Jumlah Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	31
3.4.1.	Populasi .....	31
3.4.2.	Sampel.....	31
3.4.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.5.	Metode Pengumpulan Data .....	33
3.6.	Metode Pengolahan Data.....	33
3.7.	Metode Analisis Data .....	34
3.7.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	34
3.7.2.	Penentuan Model Estimasi.....	34
3.7.3.	Model Data Panel.....	36
3.7.4.	Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.5.	Regresi Linier Berganda .....	41
3.7.6.	Uji Hipotesis .....	42
3.7.7.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	45
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
4.2.	Deskripsi Variabel .....	47
4.3.	Analisis Data .....	47
4.3.1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	47
4.3.2.	Pemilihan Model Data Panel.....	53
4.3.3.	Uji Asumsi Klasik .....	56
4.3.4.	Analisis Regresi Berganda .....	60

4.3.5.	Uji Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ).....	62
4.3.6.	Uji Hipotesis .....	62
4.4.	Pembahasan .....	67
4.4.1.	Hubungan Pengungkapan Risiko dengan Kinerja Bank .....	67
4.4.2.	Hubungan Komite Risiko dengan Kinerja Bank.....	68
4.4.3.	Hubungan Jumlah Rapat Komite Risiko dengan Kinerja Bank.....	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		71
5.1.	Kesimpulan.....	71
5.2.	Saran .....	72
DAFTAR PUTAKA .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		30

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 2. Item Pengukuran Pengungkapan Risiko .....	28
Tabel 3. Daftar Sampel yang Tercatat di BEI .....	31
Tabel 4. Kriteria Pemilihan Sampel .....	47
Tabel 5. Statistik Deskriptif Sebelum Data Outlier Dikeluarkan.....	48
Tabel 6. Statistik Deskriptif Sesudah Data Outlier Dikeluarkan .....	50
Tabel 7. Uji Chow .....	54
Tabel 8. Uji Hausman .....	54
Tabel 9. Uji Lagrange Multiplier .....	55
Tabel 10. Uji Multikolinieritas.....	58
Tabel 11. Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 12. Analisis Regresi Berganda .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	21
Gambar 2. Uji Normalitas Sebelum Data Outlier Dikeluarkan .....	56
Gambar 3. Uji Normalitas Sesudah Data Outlier Dikeluarkan .....	57
Gambar 4. Uji Autokorelasi .....	59
Gambar 5. Kurva Uji F.....	63
Gambar 6. Kurva Uji t Hipotesis 1 .....	65
Gambar 7. Kurva Uji t Hipotesis 2 .....	66
Gambar 8. Kurva Uji t Hipotesis 3 .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Sampel Perusahaan Perbankan Tahun 2013-2017.....	30
Lampiran 2. Perhitungan Data Variabel Penelitian (Sesudah Data Outlier Dikeluarkan).....	32
Lampiran 3. Hasil Output Uji Statistik Deskriptif Data Awal.....	36
Lampiran 4. Uji Statistik Deskriptif Sesudah Data Outlier Dikeluarkan.....	36
Lampiran 5. Pemilihan Model Data Panel Sebelum Data Outlier Dikeluarkan ...	37
Lampiran 6. Output Uji Asumsi Klasik .....	38
Lampiran 7. Hasil Output Regresi Linier Berganda .....	40
Lampiran 8. Hasil Output Uji F, Uji t, Uji Koefisien Determinasi.....	41
Lampiran 9. Tabel Durbin Watson 0,05 .....	42
Lampiran 10. Tabel Uji F 0,05.....	43
Lampiran 11. Tabel Uji t 0,05.....	44