

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN  
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2014 – 2018)**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
Sarah Nurpurwati Aisah  
201610315172**



**FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2020**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018).

Nama Mahasiswa : Sarah Nurpurwati Aisah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315172

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 23 Juli 2020



Jakarta, 06 Agustus 2020

MENYETUJUI,

Pembimbing

Cahyadi Husadha, S.E., M.M.

NIDN. 0304068209

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018).

Nama Mahasiswa : Sarah Nurpurwati Aisah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315172

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 23 Juli 2020

Jakarta, 06 Agustus 2020

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M.

NIDN. 0323036401

Penguji I : Cahyadi Husadha, S.E., M.M.

NIDN. 0304068209

Penguji II : Matdio Siahaan, S.E., M.M.

NIDN. 0413047002

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Akuntansi

Dekan  
Fakultas Ekonomi



Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.

NIDN. 0328066301



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.

NIDN. 0318107101

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018) ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 06 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan,



Sarah Nurpurwati Aisah

NPM. 201610315172

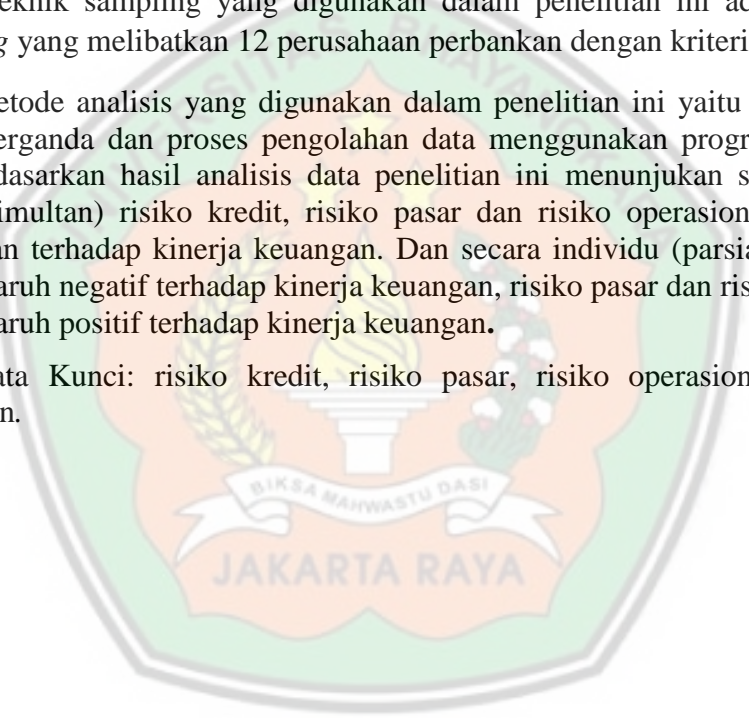
## ABSTRAK

**Sarah Nurpurwati Aisah. 201610315172.** Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Empiris Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional. Sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah kinerja keuangan. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada tahun 2014 sampai dengan tahun 2018. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* yang melibatkan 12 perusahaan perbankan dengan kriteria tertentu.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi linear berganda dan proses pengolahan data menggunakan program SPSS versi 16. Berdasarkan hasil analisis data penelitian ini menunjukkan secara bersama-sama (simultan) risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Dan secara individu (parsial) risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, risiko pasar dan risiko operasional berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci: risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional dan kinerja keuangan.



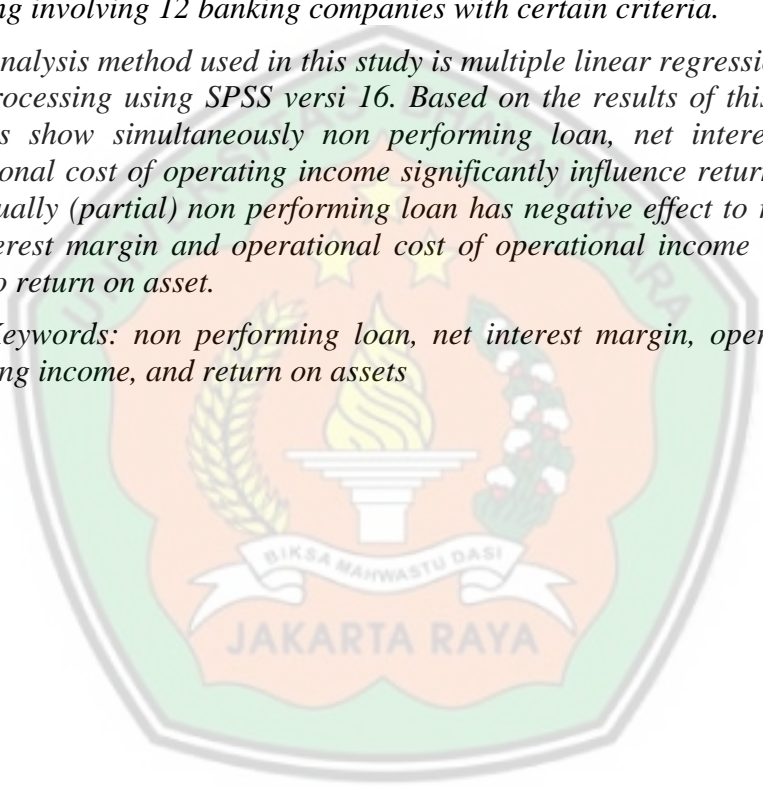
## ABSTRACT

**Sarah Nurpurwati Aisah. 201610315172.** *Effects of Credit Risk, Market Risk and Operational Risk on Banking Financial Performance (Empirical Study of Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2014-2018 Period.*

*This study aims to determine the effect of independent variables on the dependent variable. The independent variables used in this research are net interest margin, non performing loan, and operational cost of operational income. While the dependent variable in this research is return on asset. The data used in this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) the period 2014 to 2018. Sampling technique used in this study is purposive sampling involving 12 banking companies with certain criteria.*

*Analysis method used in this study is multiple linear regression analysis and data processing using SPSS versi 16. Based on the results of this research data analysis show simultaneously non performing loan, net interest margin and operational cost of operating income significantly influence return on asset. And individually (partial) non performing loan has negative effect to return on asset, net interest margin and operational cost of operational income have a positive effect to return on asset.*

*Keywords: non performing loan, net interest margin, operational cost of operating income, and return on assets*



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji bagi Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya yang tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang telah menjadi suri tauladan yang baik bagi umat manusia.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar strata satu (S1) dalam Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Ucapan sebesar – besarnya penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan pengarahan serta bimbingan dalam bentuk apapun. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M. Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ery Teguh Prasetyo, S.E., M.M. Selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak. Selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Ridwan Anwar, S.E., M.M. Selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
7. Cahyadi Husadha, S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan dukungan dan pengarahan kepada penulis.
8. Seluruh Dosen pengajar dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

9. Mamah dan keluarga besar yang telah memberi dukungan dan doa yang tidak putus untuk penulis agar penulis tetap semangat dan memberikan yang terbaik.
10. Aditya Pangestu selaku kekasih tersayang yang selalu setia memberi dukungan dan membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat – sahabat tercinta Aya; Dian, Syifa, Intan, Iif, Kukuh, Agus, Iday dan Kentung “Tiaw’s”; Puji, Novi dan Vilia; Wahyuni, Ulan, Anggun, Frieska, Dewi, Ayu “Wafda’s”; Nina, Weny, Lika, Fadia dan Asripah dan yang selalu mendukung, menyemangati, membantu, dan memotivasi penulis dalam segala hal.
12. Teman kantor ci mey, mba yani, santi, ka riyon, dan seluruh karyawan di Koperasi Karya Bina Bangsa yang sudah membantu dan memotivasi penulis.
13. Teman seperjuangan satu bimbingan ica, nurul, lia, jeje, dan devi yang sudah saling bahu membahu, menyemangati satu sama lain dan saling memotivasi agar skripsi kita lancar.
14. Seluruh teman-teman angkatan 2016 di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang sudah melalui skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak mudah dan banyak kendala. Sehingga penyusunan skripsi ini sangatlah jauh dari sempurna dan tak luput dari kekurangan. Dengan rendah hati, penyusun mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dan memperbaiki karya ilmiah ini, sehingga menjadi lebih baik dalam penyusunan di masa yang akan datang.

Jakarta, 06 Agustus 2020

Penulis,

Sarah Nurpurwati Aisah



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>DAFTAR SINGKATAN (LAINNYA)</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Permasalahan .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Batasan Masalah .....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Bank pengertian dan fungsi bank .....	8
2.1.2 Manajemen risiko .....	11
2.1.3 Kinerja keuangan .....	13

viii

2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Pemikiran .....	20
2.4 Hipotesis Penelitian.....	21
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>24</b>
3.1 Desain Penelitian .....	24
3.2 Tahapan Penelitian .....	25
3.2.1 Pengumpulan data.....	25
3.2.2 Pengolahan data .....	26
3.3 Model Konseptual Penelitian .....	26
3.4 Operasionalisasi Variabel.....	27
3.4.1 Variabel dependen .....	27
3.4.2 Variabel independen .....	28
3.5 Waktu dan Tempat Penelitian .....	29
3.6 Metode Pengambilan Sampel.....	30
3.7 Metode Analisis Data .....	31
3.7.1 Statistik deskriptif.....	31
3.7.2 Uji asumsi klasik.....	32
3.7.3 Analisis regresi berganda.....	35
3.7.4 Uji hipotesis .....	36
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
4.1 Profil Perusahaan.....	38
4.2 Hasil Analisis Data .....	46
4.2.1 Statistik deskriptif.....	46
4.2.2 Uji asumsi klasik.....	48
4.2.3 Analisis regresi berganda.....	52

4.2.4 Uji hipotesis .....	54
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	57
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	61
5.1 Kesimpulan.....	61
5.2 Implikasi manajerial .....	62
5.3 Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	64
<b>LAMPIRAN</b> .....	66
<b>CV</b>	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Rata-rata Rasio ROA, NPL, NIM dan BOPO pada Bank Indonesia Periode 2014-2018. ....	3
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian ROA .....	14
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian NPL.....	15
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian NIM .....	16
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian BOPO.....	17
Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel .....	27
Tabel 3. 2 Waktu Penelitian .....	29
Tabel 3. 3 Kriteria Sampel Penelitian .....	30
Tabel 3. 4 Daftar Sampel Penelitian .....	31
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas .....	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	49
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	52
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Korelasi Determinasi .....	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji – t.....	55
Tabel 4. 9 Hasil Uji – F.....	56
Tabel 4. 10 Hasil Penelitian .....	60

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 3. 1 Model Konseptual .....	26
Gambar 4. 1 Scatterplot.....	50



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI

- a. Daftar Perusahaan Perbankan
- b. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian
- c. Daftar Perusahaan Yang Tidak Memenuhi Kriteria Pengambilan Sampel

Lampiran 2 Hasil Olah Data Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI

- a. Data NPL, NIM, BOPO dan ROA
- b. Hasil Statistik Deskriptif
- c. Hasil Uji Normalitas
- d. Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Uji White
- e. Hasil Scatterplot
- f. Hasil Uji Multikoleniaritas
- g. Hasil Uji Autokorelasi
- h. Hasil Analisis Regresi Berganda
- i. Hasil Uji Koefisien Determinan (Uji R<sup>2</sup>)
- j. Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji T)
- k. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

Lampiran 3 Uji Plagiarisme Skripsi

Lampiran 4 Uji Referensi Skripsi

Lampiran 5 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi

## DAFTAR SINGKATAN (LAINNYA)

Lambang/Singkatan	Arti dan Keterangan
BI	Bank Indonesia
BEI	Bursa Efek Indonesia
BOPO	Beban Operasional Pendapatan Operasional
CAR	<i>Capital Adequacy Ratio</i>
Df	<i>degree of freedom</i>
Dkk	dan kawan kawan
Dst	dan seterusnya
DW	<i>Durbin Watson</i>
FDR	<i>Financing to Deposit Ratio</i>
K-S	<i>Kolmogorov-Smirnov</i>
LDR	<i>Loan to Deposit Ratio</i>
NIM	<i>Net Interest Margin</i>
NOM	<i>Net Operating Margin</i>
NPL	<i>Non Performing Loan</i>
NPF	<i>Non Performing Financing</i>
PBI	Peraturan Bank Indonesia
PMK	Peraturan Menteri Keuangan
ROA	<i>Return On Asset</i>
ROE	<i>Return On Equity</i>
UU	Undang-undang
VIF	<i>Variance Inflation Factor</i>