

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh:

Danny Raihan Rizalsyah

201910315114



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Nama : Danny Raihan Rizalsyah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315114

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis



Jakarta, 26 Januari 2023

MENYETUJUI,

Pembimbing

Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA.

NIDN. 0319018601

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko kredit, Risiko Pasar Dan
Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan
Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.

Nama Mahasiswa : Danny Raihan Rizalsyah

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315114

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Lulus Ujian Skripsi : 10 Januari 2023

Jakarta, 26 Januari 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M.
NIDN. 0412056705

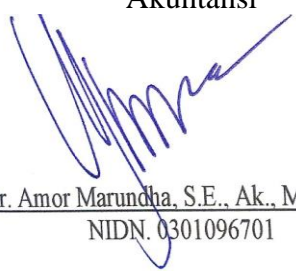
Anggota Penguji I : Dr. Beti Nurbaiti, S.TP., M.E.
NIDN. 0314117307

Anggota Penguji II : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA.
NIDN. 0319018601



MENGETAHUI

Ketua Program Studi
Akuntansi


Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.
NIDN. 0301096701

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.
NIDN. 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Yang Di Bursa Efek Indonesia”** ini benar-benar hasil merupakan hasil karya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain, kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya sudah tertulis secara jelas sesuai dengan kaidah karya ilmiah.

Apabila ada dikemudian 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 digunakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Saya memberi izin kepada 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, 26 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,



Danny Raihan Rizalsyah
201910315114

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”** ini dapat terselesaikan.

Dalam mengerjakan penelitian hingga penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat dilalui berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.H. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, S.E.,M.S.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Amor Marundha, SE., Ak., M.Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr. Wastam Wahyu Hidayat, SE. MM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan dan motivasi semasa kuliah.
5. Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak.,Ak., CPA selaku Dosen Pembimbing peneliti yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran serta selalu memberi pengarahan hingga selesainya skripsi ini.
6. Dosen dan seluruh staff akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang sudah berperan penting dalam membantu peneliti Menyusun skripsi ini
7. Kedua Orangtua, Papa dan Mama yang tersayang. Viona Salsabila Rizalsyah (Adik) dan Ryan Irfandi Rizalsyah (Adik) yang senantiasa memberikan doa serta dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Kepada pemilik NPM 201910315083, Terima kasih telah menjadi rumah yang tidak hanya berupa tanah dan bangunan, menjadi support system yang baik serta memberikan motivasi yang sangat besar dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya hingga saat ini. Tetaplah selalu sabar untuk menghadapi segala hal dan memiliki jalan pemikiran yang jarang dimiliki oleh manusia lain.
9. Teman-teman seperjuangan saya (M. Raihan, Amelia, Azizah).
10. Teman-teman Anjay Geblex (M. Hikam, Andika, Ananta, Syuhada, Rangga, Ridho, Bathara, Mikail) dan teman sepergabatan (Bayu, Bagas, Ical, Syahrul, Danang, Eca, Syukur, Dll) yang telah mendukung dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Jakarta, 26 Januari 2023

Penulis



Danny Raihan Rizalsyah

201910315114

ABSTRAK

Danny Raihan Rizalsyah. 201910315114. Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Objek penelitian ini adalah Perusahaan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2017-2021. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan metode pendekatan deskriptif. Teknik pengambilan data dalam penelitian ini menggunakan data yang didapatkan dari Bursa Efek Indonesia. Metode pemilihan sampel dalam penelitian ini adalah *non-probability sampling*. Sampel yang digunakan sebanyak 30 perusahaan. Metode analisis penelitian ini menggunakan Uji Asumsi Klasik, Analisis regresi linier berganda dan Uji Hipotesis dengan program SPSS versi 25.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Risiko Kredit berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas (2) Risiko Pasar berpengaruh positif terhadap Profitabilitas, (3) Likuiditas tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas, (4) Secara simultan menunjukkan bahwa Risiko Kredit, Risiko Pasar, dan Likuiditas berpengaruh positif terhadap Profitabilitas.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Pasar, Likuiditas, Profitabilit

ABSTRACT

Danny Raihan Rizalsyah. 201910315114. *The Influence of Credit Risk, Market Risk and Liquidity on Profitability in Banking Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange.*

This study aims to examine and analyze the influence of credit risk, market risk and liquidity on profitability in banking companies listed on the Indonesian Stock Exchange. The objects of this research are companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2017-2021 period. This type of research is quantitative research with a descriptive approach method. Data collection techniques in this study used data obtained from the Indonesian Stock Exchange. The sample selection method in this study is non-probability sampling. The samples used were 30 companies. The method of analysis of this study uses the Classical Assumption Test, Multiple Linear Regression Analysis and Hypothesis Testing with the SPSS version 25 program.

Based on the results of the study, it shows that: (1) Credit Risk has a negative effect on Profitability (2) Market Risk has a positive effect on Profitability, (3) Liquidity has not an effect on Profitability, (4) Simultaneously shows that Credit Risk, Market Risk and Liquidity have an effect positive to Profitability.

Keywords: Credit Risk, Market Risk, Liquidity, Profitability

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Manfaat Teoritis	11
1.4.2 Manfaat Praktis	11
1.5 Batasan Masalah	12
1.6 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Tinjauan Teori	14
2.1.1 Definisi Profitabilitas	14
2.1.2 Jenis-Jenis Rasio Profitabilitas	34
2.1.3 Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas	37
2.2 Risiko Kredit	38

2.2.1 Definisi Risiko Kredit.....	38
2.2.2 Kategori Risiko Kredit	39
2.3 Risiko Pasar.....	40
2.3.1 Definisi Risiko Pasar	40
2.3.2 Faktor-Faktor Risiko Pasar	41
2.4 Likuiditas	42
2.4.1 Definisi Likuiditas	42
2.4.2 Kategori Likuiditas.....	44
2.5 Penelitian Terdahulu.....	44
2.6 Kerangka Pemikiran	48
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	49
2.7.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	49
2.7.2 Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas.....	50
2.7.3 Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	51
2.7.4 Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas	52
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Desain Penelitian.....	34
3.2 Tahapan Penelitian	34
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	34
3.4 Waktu dan Tempat Penelitian	37
3.5 Teknik Pengumpulan Data	37
3.6 Metode Pengambilan Sampel	38
3.6.1 Populasi Penelitian.....	38
3.6.2 Sampel Penelitian.....	38
3.7 Jenis dan Sumber Data	39
3.8 Metode Analisis Data.....	39
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	39

3.9 Uji Asumsi Klasik	40
3.9.1 Uji Normalitas	40
3.9.2 Uji Multikolinieritas.....	40
3.9.3 Uji Heteroskedastisitas.....	41
3.9.4. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	41
3.10 Uji Hipotesis	42
3.10.1 Uji Parsial (Uji t).....	42
3.10.2 Uji Simultan (Uji F).....	42
3.10.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Objek Penelitian	44
4.2 Analisis Data.....	46
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	46
4.3 Uji Asumsi Klasik	48
4.3.1 Uji Normalitas.....	48
4.3.2 Uji Multikolinearitas.....	49
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	50
4.3.4 Uji Auto Korelasi.....	51
4.3.5 Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	52
4.4 Uji Hipotesis	53
4.4.1 Uji Parsial (Uji t).....	53
4.4.2 Uji Simultan (Uji F)	56
4.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)	57
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	58
4.5.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	58
4.5.2 Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas	59
4.5.3 Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas	60

BAB V PENUTUP	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	62
5.3Saran.....	63
5.3 Implikasi Manajerial	63

REFERENSI

LAMPIRAN

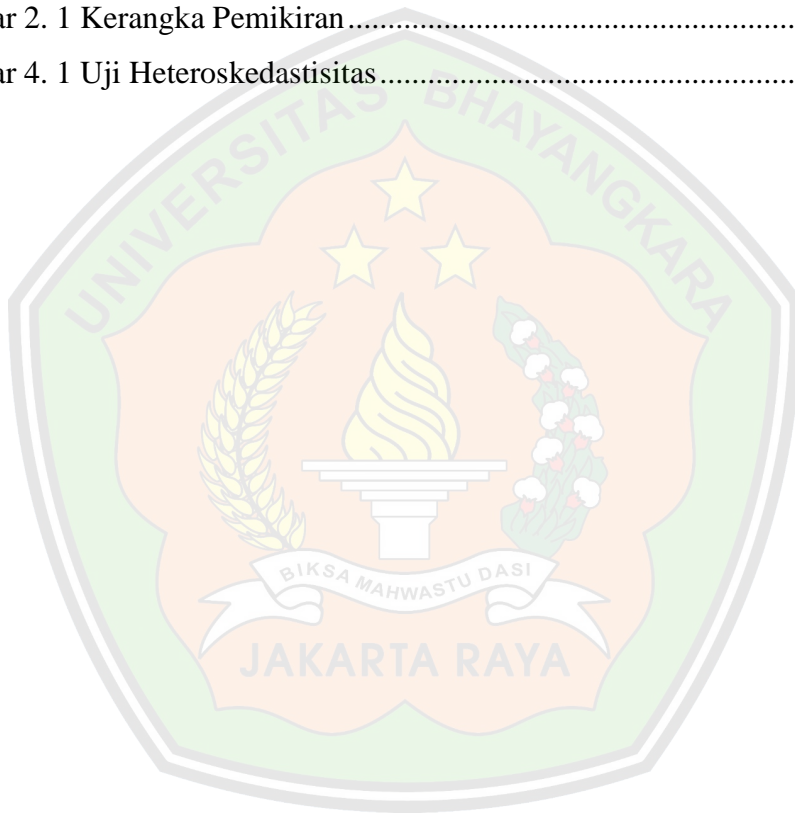


DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	44
Tabel 4. 2 Sampel Penelitian.....	45
Tabel 4. 3 Analisis Statistik Deskriptif	47
Tabel 4. 4 Uji Normalitas	49
Tabel 4. 5 Uji Multikolerasi	50
Tabel 4. 6 Uji Auto Korelasi	51
Tabel 4. 7 Analisis Regresi Linear Berganda.....	52
Tabel 4. 8 Uji Parsial (Uji t).....	54
Tabel 4. 9 Uji Simultan (Uji f).....	56
Tabel 4. 10 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 ROA Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	3
Gambar 1. 2 NIM pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	5
Gambar 1. 3 NPL pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	6
Gambar 1. 4 LDR pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	8
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedastisitas.....	51



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Gambar

Lampiran 2. Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

Lampiran 3. Tabulasi Data

Lampiran 4. Uji Kualitas Data

Lampiran 5. Uji Hipotesis

Lampiran 6. Uji Referensi

Lampiran 7. Uji Plagiarisme

Lampiran 8. Buku Bimbingan Skripsi

Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup

