

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, RISIKO
OPERASIONAL DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN PT BANK TABUNGAN
NEGARA TBK PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

Oleh:

Nawfa Ayu Nazira

202110325224



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2019-2023

Nama Mahasiswa : Nawfa Ayu Nazira

Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325224

Program Studi / Fakultas : Manajemen / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 03 Februari 2025

Jakarta, 14 Februari 2025

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II



Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom, MBA

Christophorus Indra Wahyu Putra, S.E., M.Si

NIDN: 0325027901

NIDN: 0331086601

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2019-2023

Nama Mahasiswa : Nawfa Ayu Nazira

Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325224

Program Studi / Fakultas : Manajemen / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 03 Februari 2025

Jakarta, 14 Februari 2025
MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dody Kurniawan, SE., M.M.
NIDN: 0319087903

Sekretaris Tim Penguji : Hasanuddin, S.I.P., M.AP
NIDN: 0302066905

Penguji : Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom, MBA
NIDN: 0325027901

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Manajemen

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Dovina Navanti, S.T., M.M
NIDN. 0327037601

Dr. Yayan Hendayana, S.E., M.M
NIDN. 0318087101

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nawfa Ayu Nazira
Nomor Pokok Mahasiswa : 202110325224
Tempat Tanggal Lahir : Kebumen, 07 Juli 2003
Alamat : Pesona Mutiara tambun 1 Blok B5/12 RT.05
RW.052 Jl. Rajawali, Desa Sumberjaya,
Kec.Tambun Selatan, Kab.Bekasi.

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2019-2023” Skripsi ini adalah 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 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, 14 Februari 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Nawfa Ayu Nazira

202110325224

ABSTRACT

Nawfa Ayu Nazira 202110325224. *The Impact of Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, and Liquidity on Financial Performance at PT Bank Tabungan Negara Tbk For The Period 2019-2023.*

This study aims to determine both partially and simultaneously with independent variables, namely Credit Risk proxied by Non-Performing Loan, Market Risk proxied by Net Interest Margin, Operational Risk proxied by Operational Expense to Operating Income, and Liquidity proxied by Loan to Deposit Ratio on financial performance proxied by Return On Assets. The type of this research is quantitative research with a descriptive approach method. The data used in this research are secondary data in the form of financial report data. The data source for this research was obtained from the internet through the official website of PT Bank Tabungan Negara in the form of quarterly reports from 2019 to 2023. This hypothesis was tested using descriptive statistical analysis, classical assumption tests, hypothesis tests including multiple regression analysis, coefficient of determination test, t-test, and f-test using Eviews version 12. The results of this study show that simultaneously, the variables of credit risk, market risk, operational risk, and liquidity have an impact on financial performance. Partially, credit risk, market risk, and operational risk have a negative impact on financial performance, while liquidity has a positive impact on financial performance.

Keywords : ROA, NPL, NIM, BOPO

ABSTRAK

Nawfa Ayu Nazira 202110325224. Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Tabungan Negara Tbk periode 2019-2023.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara parsial dan simultan dengan variabel bebas yaitu Risiko Kredit diproksikan *Non-Performing Loan*, Risiko Pasar diproksikan dengan *Net Interest Margin*, Risiko Operasional diproksikan dengan Beban Operasional Pendapatan Operasional, dan Likuiditas diproksikan dengan *Loan to Deposit Ratio* terhadap kinerja keuangan diproksikan *Return On Assets*. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan metode pendekatan deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu berupa data laporan keuangan. Sumber data penelitian ini diperoleh dari internet melalui situs resmi PT Bank Tabungan Negara berupa data laporan triwulan 2019-2023. Hipotesis ini diuji dengan menggunakan analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis yaitu uji analisis regresi berganda, uji koefisien determinasi, uji t dan uji f dengan menggunakan program *Eviews* versi 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, dan likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Secara parsial risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, likuiditas berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci : ROA, NPL, NIM, BOPO, LDR

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan segala nikmat, rahmat serta hidayah kepada kita, sehingga atas berkat karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode 2019-2023”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Banyak hambatan yang dihadapi dalam penyusunan skripsi ini namun dengan bantuan beberapa pihak dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Peneliti menyadari bahwa dalam proses mengerjakan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dorongan dari beberapa pihak, yaitu:

1. Irjen. Pol (Purn) Prof. Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M., Ph.D., D.Crim (HC) Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Dr. Yayan Hendrayana, S.E., M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Dovina Navanti, S.T., M.M. Selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr. Dian Sudiantini, S.Pd., M.Pd. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan serta informasi.

5. Adi Wibowo Noor Fikri, S.Kom., MBA. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya dalam membantu dan memberikan arahan dalam penyusunan tugas akhir.
6. Christophorus Indra Wahyu Putra, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya dalam membantu dan memberikan arahan dalam penyusunan tugas akhir.
7. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan ilmu dan arahan selama masa studi.
8. Staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah membantu dalam masa studi di perkuliahan.
9. Kedua orang tua saya yang telah memberikan cinta, kasih sayang, semangat, dukungan moril maupun material serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan anaknya sehingga bisa sampai di titik ini.

Jakarta, 14 Februari 2025

Nawfa Ayu Nazira

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.4.1 Teoritis	12
1.4.2 Praktis	13
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan teori	15
2.1.1 Definisi bank dan fungsi bank	15
2.1.2 Risiko	17
2.1.3 Manajemen Risiko	18

2.2 Risiko Kredit	20
2.2.1 Definisi	20
2.2.2 Rasio Risiko Kredit.....	21
2.2.3 Manajemen Risiko Kredit.....	22
2.3 Risiko Pasar	23
2.3.1 Definisi	23
2.3.2 Rasio Risiko Pasar	24
2.3.3 Manajemen Risiko Pasar	24
2.4 Risiko Operasional	25
2.4.1 Definisi	25
2.4.2 Rasio Risiko Operasional	26
2.4.3 Manajemen Risiko Operasional.....	26
2.5 Likuiditas.....	27
2.5.1 Definisi	27
2.5.2 Rasio Likuiditas	28
2.5.3 Manajemen Risiko Likuiditas.....	28
2.6 Kinerja Keuangan.....	29
2.6.1 Definisi	29
2.6.2 Kinerja Risiko Kredit.....	30
2.6.3 Kinerja Risiko Pasar	31
2.6.4 Kinerja Risiko Operasional.....	32
2.6.5 Kinerja Likuiditas	32
2.7 Penelitian Terdahulu	33
2.8 Kerangka Penelitian	44
2.9 Hipotesis.....	45

2.9.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan.....	45
2.9.2 Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Kinerja Keuangan	46
2.9.3 Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan.....	47
2.9.4 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan	48
2.9.5 Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan	49
BAB III METODELOGI PENELITIAN	50
3.1 Desain Penelitian.....	50
3.2 Tahapan Penelitian.....	50
3.3 Populasi dan Sampel	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel	51
3.4 Jenis dan Sumber Data	51
3.4.1 Jenis Data.....	51
3.4.2 Sumber Data	52
3.5 Operasional Variabel	52
3.5.1 Variabel Dependen.....	53
3.5.2 Variabel Independen	54
3.6 Metode Analisis Data	56
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.6.2 Uji Hipotesis	60
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Gambaran Umum Objek.....	64
4.1.1 Sejarah PT Bank Tabungan Negara Tbk.....	64
4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Tabungan Negara Tbk	65

4.1.3 Profil PT Bank Tabungan Negara Tbk.....	66
4.1.4 Logo PT Bank Tabungan Negara Tbk	68
4.2 Hasil Analisis.....	69
4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	69
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	70
4.2.3 Uji Regresi Linear Berganda	74
4.2.4 Hasil Uji Hipotesis.....	75
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
4.3.1 Pengaruh Risiko Kredit (X1) Terhadap Kinerja Keuangan (Y).....	79
4.3.2 Pengaruh Risiko Pasar (X2) Terhadap Kinerja Keuangan (Y)	80
4.3.3 Pengaruh Risiko Operasional (X3) Terhadap Kinerja Keuangan (Y) ..	81
4.3.4 Pengaruh Likuiditas (X4) Terhadap Kinerja Keuangan (Y)	82
4.3.5 Pengaruh Risiko Kredit (X1), Risiko Pasar (X2), Risiko Operasional (X3), dan Likuiditas (X4) Terhadap Kinerja Keuangan (Y).....	83
BAB V PENUTUP	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Keterbatasan penelitian	85
5.3 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian ROA (<i>Return of Assets</i>).....	30
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian NPL (<i>Non-Perfoming Loan</i>)	31
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian NIM (<i>Net Interest Margin</i>).....	31
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional)	32
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian LDR (<i>Loan to Deposit Ratio</i>)	33
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Operasional Variabel	52
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4. 2 Uji Multikolinearitas	72
Tabel 4. 3 Uji Heteroskedastisitas.....	73
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi	73
Tabel 4.5 Uji Regresi Linear Berganda.....	74
Tabel 4. 6 Uji Parsial (Uji T).....	76
Tabel 4.7 Uji Simultan (Uji F)	77
Tabel 4. 8 Uji Koefisien Determinasi.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 <i>Return on Assets</i> (ROA) PT Bank Tabungan Negara Tbk (Persen)...	3
Gambar 1. 2 <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) PT Bank Tabungan Negara Tbk (Persen)	4
Gambar 1. 3 <i>Net Interest Margin</i> (NIM) PT Bank Tabungan Negara Tbk (Persen)6	
Gambar 1.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) PT Bank Tabungan Negara Tbk (Persen).....	7
Gambar 1. 5 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) PT Bank Tabungan Negara Tbk Periode (Persen)	8
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	44
Gambar 3. 1 Tahapan Penelitian	50
Gambar 4.1 Logo PT Bank Tabungan Negara Tbk.....	68
Gambar 4.2 Uji Normalitas	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tabulasi Data
Lampiran 2	Hasil Olah Data <i>Eviews 12</i>
Lampiran 3	Uji Referensi Skripsi
Lampiran 4	Uji Plagiarisme
Lampiran 5	Kartu Bimbingan

