

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL INDONESIA

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Gelar Sarjana Srata Satu (S1)



Disusun Oleh

Aldhy Aldrial Rivaldhy Somalinggi

17.91.0031

Dosen Pembimbing

Anggrismo, S.E., M.Ec. Dev

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2021**

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL INDONESIA

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Mencapai Gelar Sarjana Srata Satu (S1)



Disusun Oleh

Aldhy Aldrial Rivaldhy Somalinggi

17.91.0031

Dosen Pembimbing

Anggrismo, S.E., M.Ec. Dev

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2021**

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

ALDHY ALDRIAL RIVALDHY SOMALINGGI

17.91.0031

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal

Dosen Pembimbing

Anggrismono, S.E., M.Ec. Dev

NIK. 190302307

HALAMAN PENGESAHAN

PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh

ALDHY ALDRIAL RIVALDHY SOMALINGGI

17.91.0031

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

pada tanggal

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Atika Fatimah, SE., M.Ec.Dev

NIK. 190302366

Anik Sri Widawati, S.Sos.,M.M

NIK. 190302041

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Tanggal

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL

Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom.

NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta, 02 November 2021

ORIAL RIVALDHY
SOMALINGGI

NIM. 17.91.0031

HALAMAN MOTTO

Ora Et Labora (Berdoa dan Bekerja)

**Bukankah Telah Kuperintahkan kepadamu: Kuatkan Dan
Teguhkanlah Hatimu? Janganlah Kecut dan Tawar Hati, Sebab
TUHAN, ALLAHMU, Menyertai Engkau, Kemana Pun Engkau**

Pergi (Yosua 1:9)

**Umur Panjang Ada Di Tangan Kanannya, Di Tangan Kirinya
Kekayaan Dan Kehormatan**

(Amsal 3:16)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Yang Utama dari Segalanya...

Sujud syukur kepada Tuhan Yesus Kristus. Atas limpah kasih dan sayangNya telah memberikan kekuatan dan bekal ilmu yang diberikan padaku. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang paling berharga dihidup saya :

Untuk Bapak, Ibu, serta Keluarga tersayang, Skripsi ini saya persembahkan, tiada kata yang bisa menggantikan segala sayang, usaha, semangat dan juga doa yang telah dicurahkan untuk penyelesaian skripsi ini semoga semuanya selalu senang melihat saya dan merasa bangga dengan perjuangan saya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmatnya maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL INDONESIA” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Prodi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas AMIKOM Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi yang sederhana ini terdapat banyak kekurangan dan sangat memerlukan perbaikan secara menyeluruh. Tentunya hal ini disebabkan keterbatasan ilmu serta kemampuan yang dimiliki penulis, sehingga dengan segala keterbukaan penulis mengharapkan masukan dari semua pihak.

Tentunya skripsi ini memerlukan proses yang tidak singkat. Perjalanan yang dilalui penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini tidak lepas dari tangan-tangan berbagai pihak yang senantiasa memberikan bantuan, baik berupa materi maupun dorongan moril. Olehnya itu dengan segala kerendahan hati, ucapan terima kasih, penghormatan serta penghargaan yang setinggi-tingginya penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah membantu, yaitu kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, yaitu ayahanda David Somalinggi, dan Ibu Dearsy Even, atas kasih sayang dan segala dukungan selama ini, baik spritiual maupun materi, serta seluruh keluarga besar atas sumbangsih dan dorongan yang telah diberikan.


2. Bapak Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas AMIKOM Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. selaku Kepala Prodi Ekonomi Universitas AMIKOM Yogyakarta.
4. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. selaku dosen pembimbing, atas segala kesabaran, waktu yang telah diluangkan untuk memberikan bimbingan dan pengarahan mulai dari awal penelitian hingga terselesainya penulisan skripsi ini.
5. Seluruh dosen, *staff* dan karyawan Prodi Ekonomi Universitas AMIKOM Yogyakarta yang telah banyak memberikan wawasan dan membantu kegiatan penulis selama perkuliahan.
6. Kepada Sahabat saya Alex, Annis, Soviana, Mita, Irsan, Fadlhy, Komang yang selalu meluangkan waktunya untuk membantu selama proses perkuliahan berlangsung dan selama penulisan skripsi ini.
7. Gabriella Evita yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh teman-teman perjuangan pada Prodi Ekonomi Universitas AMIKOM Angkatan 2017 yang sudah memberikan dukungan, suka duka dalam kelas maupun diluar kelas selama proses perkuliahaan.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang sudah memberikan bantuan selama penyusunan skripsi ini.

Yogyakarta, 02 November 2021

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|----------------|
| HALAMAN SAMBUNG..... | i |
| HALAMAN JUDUL..... | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | v |
| HALAMAN MOTTO..... | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| DAFTAR ISI..... | x |
| DAFTAR TABEL..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xiv |
| RINGKASAN..... | xv |
| ABSTRAK..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1. Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah..... | 13 |
| 1.3. Tujuan Penelitian..... | 13 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 14 |
| 1.5. Sistematika Bab..... | 14 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 17 |
| 2.1. Landasan Teori..... | 17 |



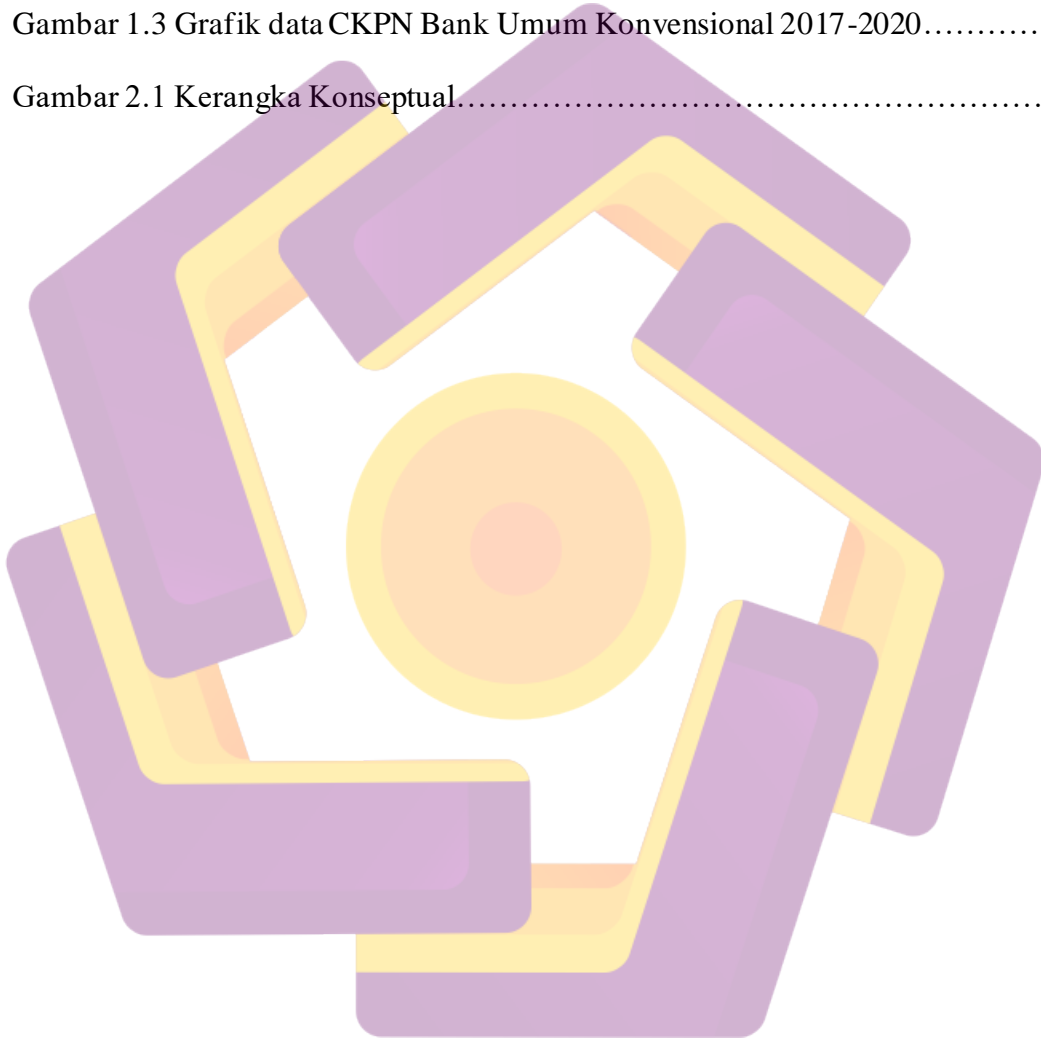
| | | |
|----------------|--------------------------------------|-----------|
| 2.2. | Penelitian Terdahulu | 26 |
| 2.3. | Kerangka Konseptual | 27 |
| 2.4. | Hipotesis | 30 |
| BAB III | METODE PENELITIAN | 31 |
| 3.1. | Objek Penelitian | 31 |
| 3.2. | Jenis dan Sumber Data | 31 |
| 3.3. | Definisi Operasional Variabel | 32 |
| 3.4. | Teknik Analisis Data | 33 |
| BAB IV | ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 39 |
| 4.1. | Hasil Analisis | 39 |
| 4.2. | Pembahasan | 46 |
| BAB V | PENUTUP | 50 |
| 5.1. | Kesimpulan | 50 |
| 5.2. | Saran | 51 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 52 |
| | LAMPIRAN-LAMPIRAN | 56 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data Kinerja Jumlah Bank Umum Konvensional..... | 3 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 25 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas..... | 39 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 40 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi..... | 41 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 42 |
| Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda..... | 43 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... | 44 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (Uji T)..... | 44 |
| Tabel 4.8 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2)..... | 45 |

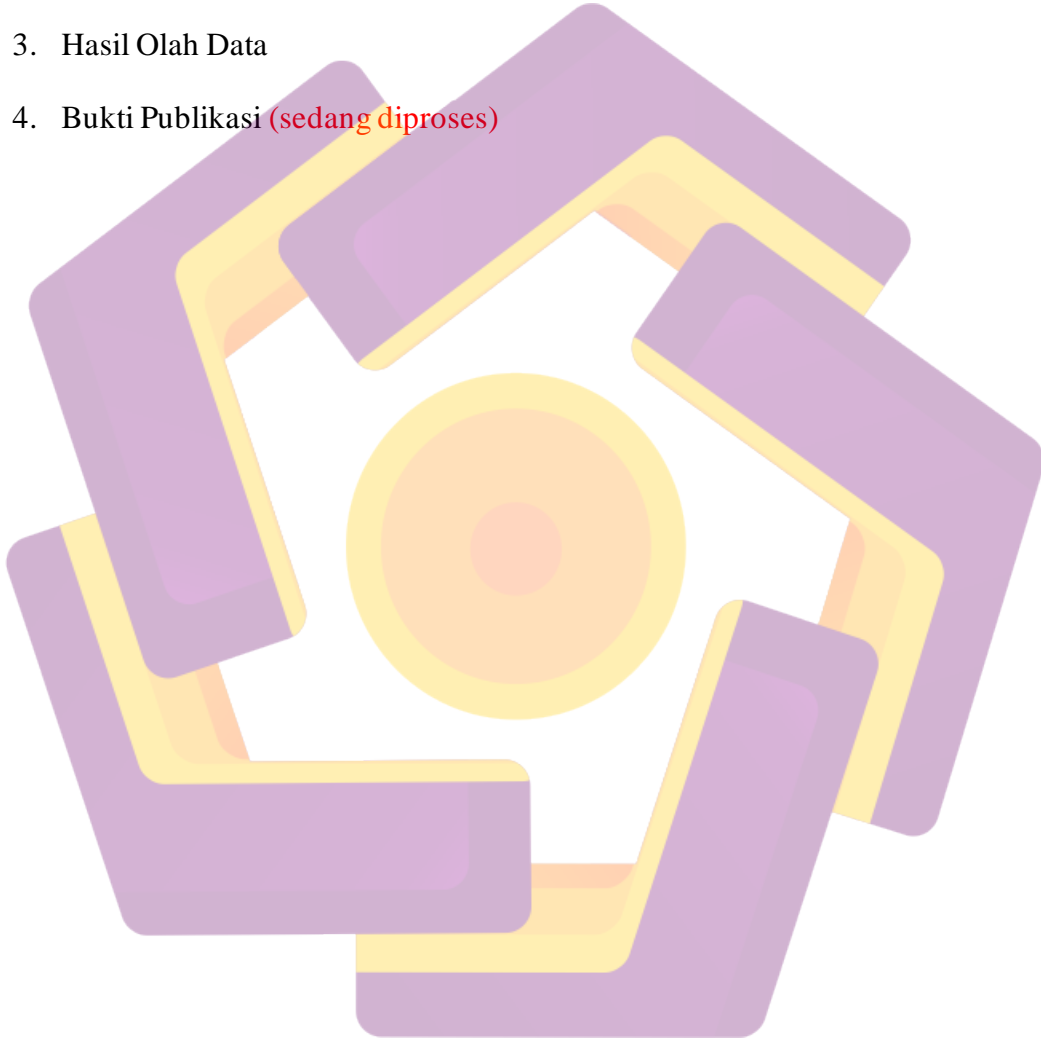
DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 Grafik data ROA Bank Umum Konvensional 2017-2020..... | 8 |
| Gambar 1.2 Grafik data NPL Bank Umum Konvensional 2017-2020..... | 9 |
| Gambar 1.3 Grafik data CKPN Bank Umum Konvensional 2017-2020..... | 10 |
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual..... | 30 |



DAFTAR LAMPIRAN

1. Curriculum Vitae
2. Kartu Bimbingan Skripsi
3. Hasil Olah Data
4. Bukti Publikasi (sedang diproses)



RINGKASAN

Transaksi keuangan hampir tidak pernah lepas dari aspek kehidupan manusia, baik dalam aspek pekerjaan hingga aspek pribadi. Maka dari itu, industri pengelolaan keuangan seperti perbankan sangat dibutuhkan oleh masyarakat luas. Industri perbankan juga menjadi salah satu faktor penting untuk membangun perekonomian di sebuah negara, termasuk Indonesia. Bank merupakan wadah melakukan transaksi yang terkait dengan keuangan seperti tempat menyimpan uang yang aman, berinvestasi, melakukan pembayaran ataupun mengirim uang. Penelitian ini berjudul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Konvensional Indonesia”. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah *Return On Assets* (ROA). Data-data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari Statistik Perbankan Indonesia (OJK) runtut waktu 2017-2020. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda dengan menggunakan metode Ordinary Least Square (OLS), dengan bantuan aplikasi Eviews versi 10. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) menunjukkan bahwa memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan sebesar 0.688 % terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Konvensional. *Loan To Deposit Ratio* (LDR) menunjukkan bahwa memiliki pengaruh positif dan signifikan sebesar 0.000% terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Konvensional. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) menunjukkan bahwa memiliki pengaruh negatif dan signifikan sebesar 0.0025 % terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Umum Konvensional. Berdasarkan uji Koefisien Determinasi Rasio NPL, LDR, dan BOPO berpengaruh secara simultan terhadap ROA Bank Umum Konvensional dengan nilai sebesar 0.697302 atau 69,7%. Kesimpulan dari penelitian ini diharapkan selalu menjaga pergerakan *Non Performing Loan* (NPL) yaitu, harus dibawah 5%. Rasio *Non Performing Loan* (NPL) yang rendah menunjukkan kredit bermasalah yang ada disuatu bank semakin sedikit, sehingga kerugian bank yang disebabkan oleh risiko kredit juga semakin rendah. *Loan To Deposit Ratio* (LDR) yang dimiliki yaitu 80%-110% sesuai dengan peraturan Bank Indonesia Nomor 18/14/PBI/2016, karena semakin rendah rasio *Loan To Deposit Ratio* (LDR) menunjukkan kurang efektifnya bank dalam menyalurkan kreditnya dan semakin tinggi rasio *Loan To Deposit Ratio* (LDR) menunjukkan semakin riskan kondisi likuiditas bank. Pergerakan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) harus berada pada tingkat rendah, dengan cara mengelola aktivitas operasional secara efisien. Semakin rendah rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang dimiliki oleh suatu bank maka akan meningkatkan laba yang diperoleh.

Kata Kunci: NPL, LDR, BOPO, ROA

ABSTRAK

Financial transactions are almost never separated from aspects of human life, both in terms of work to personal aspects. Therefore, the financial management industry such as banking is very much needed by the wider community. The banking industry is also one of the important factors to build the economy in a country, including Indonesia. A bank is a place for conducting transactions related to finance, such as a safe place to store money, invest, make payments or send money. This research is entitled "The Influence of Credit Risk, Liquidity Risk and Operational Risk on Profitability in Indonesian Conventional Commercial Banks". The independent variables used in this study are Non Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Operating Costs to Operating Income (BOPO). While the dependent variable used is Return On Assets (ROA). The data used in this study uses secondary data originating from the Indonesian Banking Statistics (OJK) for the 2017-2020 time series. This study uses multiple linear regression analysis techniques using the Ordinary Least Square (OLS) method, with the help of the Eviews version 10 application. The results of this study indicate that Non Performing Loans (NPL) indicate that it has a positive and insignificant effect of 0.688% on Return on Assets (ROA) in Conventional Commercial Banks. Loan To Deposit Ratio (LDR) shows that it has a positive and significant effect of 0.000% on the Return on Assets (ROA) of Conventional Commercial Banks. Operating Costs on Operating Income (BOPO) shows that it has a negative and significant effect of 0.0025% on Return on Assets (ROA) at Conventional Commercial Banks. Based on the coefficient of determination test, the ratio of NPL, LDR, and BOPO have a simultaneous effect on the ROA of Conventional Commercial Banks with a value of 0.697302 or 69.7%. The conclusion of this study is expected to always maintain the movement of Non Performing Loans (NPL), that is, it must be below 5%. A low Non Performing Loan (NPL) ratio indicates that there are fewer non-performing loans in a bank, so that bank losses caused by credit risk are also getting lower. Loan To Deposit Ratio (LDR) owned is 80% -110% in accordance with Bank Indonesia regulation Number 18/14/PBI/2016, because the lower the Loan To Deposit Ratio (LDR) ratio indicates the bank's ineffectiveness in channeling credit and the higher Loan To Deposit Ratio (LDR) indicates the riskier the bank's liquidity conditions. The movement of the ratio of Operating Costs to Operating Income (BOPO) must be at a low level, by managing operational activities efficiently. The lower the ratio of Operating Costs to Operating Income (BOPO) owned by a bank, the higher the profit earned.

Keywords: NPL, LDR, BOPO, ROA