

**PENGARUH RISIKO PASAR DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK BUMN YANG TERDAFTARDI BEI
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI, BRI, BNI, DAN BTN)
PERIODE 2016– 2020**

SKRIPSI

Sebagai Salah Satu Syarat Memproleh Gelar

Sarjana Manajemen (S.M)



Oleh:

WENNY PUTRI ANDANI

NPM: 1811017

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BATURAJA
JULI 2022**

**PENGARUH RISIKO PASAR DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI, BRI, BNI, DAN BTN)**

PERIODE 2016 – 2020

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Wenny Putri Andani
NPM : 1811017
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Ali Akbar, S.E., M.Si.
NIDN: 02-0607-7601

Pembimbing Kedua,



Muznah S.T., M.M
NIDN: 88-6540-0016

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Novegra Ratih P, S.E., M.Si
NIDN: 02-0111-7701

Ketua

Program Studi Manajemen,



Noviansyah, S.E., M.Si
NIDN: 02-2011-7501



UNIVERSITAS BATURAJA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akred/PT/VI/2018
Jalan Ki Ratu Penghulu Karang Sari No.02301
Telpon (0735) 326122 Fak (0735) 321822
Baturaja – 32115 OKU Sumatera Selatan
Website : www.unbara.ac.id Email : Info@unbara.ac.id

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Skripsi Ini Telah Dipertahankan Dan Di Sahkan
Di Depan Dewan Penguji Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Baturaja
(15 Juli 2022)

Ketua Penguji : Ali Akbar, S.E, M.Si
NIDN:02- 0607-7601

(.....)

Sekretaris : Muznah, S.T.,M.M
NIDN: 88-6540-0016

(.....)

Anggota I : Rosmala Dewi, S.E.M.Si
NIDN: 02-0310-7401

(.....)

Anggota II : Rani Anwar S.Pd.M.M
NIDN: 02-2008-9001

(.....)

Mengetahui,

Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Novegya Ratih Primandari, S.E.,M.Si
NIDN: 02-0111-7701

Ketua Program Studi
Manajemen



Noviansyah, S.E.,M.Si
NIDN: 02-2011-7501



UNIVERSITAS BATURAJA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akred/PT/V/2018
Jalan Ki Ratu Penghulu Karang Sari No.02301
Telpon (0735) 326122 Fak (0735) 321822
Baturaja – 32115 OKU Sumatera Selatan
Website : www.unbara.ac.id Email : Info@unbara.ac.id

PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI) SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Wenny Putri Andani
NPM : 1811017
Tanggal Ujian : 15 Juli 2022
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pasar dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas
Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI (Studi Kasus Pada
Bank Mandiri, BRI, BNI, Dan BTN Periode 2016 -2020)

Telah Direvisi, Disetujui oleh Tim Penguji Skripsi dan Diperkenankan untuk Dijilid dan
Diperbanyak.

No	NAMA	JABATAN PENGUJI	TANDA TANGAN
1	<u>Ali Akbar, S.E., M.Si</u> NIDN: 02-0607-7601	Ketua	1.
2	<u>Muznah, S.T., M.M</u> NIDN: 88-6540-0016	Sekretaris	2.
3	<u>Rosmala Dewi, S.E., MSi</u> NIDN: 02-0310-7401	Anggota I	3.
4	<u>Rani Anwar S.Pd.M.M</u> NIDN: 02-2008-9001	Anggota II	4.

Baturaja, 23 Juli 2022

Ketua Program Studi Manajemen

Noviansvah, S.E., M.Si
NIDN: 02-2011-7501

**PENGARUH RISIKO PASAR DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK BUMN YANG TERDAFTAR DI BEI
(STUDI KASUS PADA BANK MANDIRI, BRI, BNI, DAN BTN)**

PERIODE 2016 – 2020

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Wenny Putri Andani
NPM : 1811017
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Ali Akbar, S.E., M.Si.

NIDN: 02-0607-7601

Pembimbing Kedua,



Muznah, S.T., M.M.

NIDN: 88-6540-0016

**PERNYATAAN KEASLIAN
KARYA ILMIAH SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wenny Putri Andani
Tempat dan Tanggal Lahir : Baturaja, 17 Juli 2000
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
NPM : 1811017
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pasar Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank BUMN Yang Terdaftar Di BEI (Studi Kasus Pada Bank Mandiri, BRI, BNI, DAN BTN) Periode 2016-2020

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, informasi, interpretasi, serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengolahan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja maupun di perguruan tinggi lainnya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut di atas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah ini.

Baturaja, Juli 2022
Yang membuat pernyataan,



Wenny Putri Andani
Wenny Putri Andani
NPM: 1811097

MOTO

Anak perempuan terakhir menjadi harapan terakhir orang tua.

Semangat, ada derajat orang tua yang harus diangkat

Ibu adalah alasan terkuat untuk sukses

Persembahan

- ❖ **Terima kasih kepada ALLAH SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya sehingga penulis mampu melewati semua fase dengan rasa syukur**
- ❖ **Terima kasih kepada kedua orang tua tercinta yang telah memberi dukungan baik financial, mental dan do'a yang tiada henti sehingga saya dapat menyelesaikan permasalahan selama perkuliahan dengan baik.**
- ❖ **Teruntuk Keluarga Besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja saya ucapkan terima kasih atas dukungannya selama ini.**
- ❖ **Dan juga kepada dosen-dosen yang telah mensupport saya ucapkan terima kasih yang sebesar besarnya.**
- ❖ **Kepada teman-teman dan sahabat-sahabat saya, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu mensupport tanpa henti dan memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.**
- ❖ **Terima kasih juga untuk teman seperjuangan dan almamaterku tercintas Universitas Baturaja**

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan keberkahan serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Risiko Pasar dan Risiko Kredit, terhadap Profitabilitas perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020.” sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki penulis. Namun penulis berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini dengan sebaik – baiknya agar dapat memiliki manfaat baik bagi banyak pihak. Oleh karena itu, penulis akan menerima segala kritik maupun saran yang membangun dalam perbaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, baik moral maupun materil. Sehingga skripsi ini akhirnya dapat

1. Pada Kesempatan ini dengan ketulusan hati yang paling dalam penulis mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada :
2. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia – Nya kepada penulis.
3. Ibu Ir. Hj. Lindawati, MZ., M.T selaku rektor Universitas Baturaja.
4. Ibu Novegya Ratih Primandari, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
5. Bapak Noviansyah, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen, dan Ibu Rani Anwar, S.Pd., M.M selaku sekretaris Program studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Baturaja.
6. Bapak Ali Akbar, S.E.,M.Si., selaku pembimbing pertama dan Ibu Muznah, S.T.M.M selaku pembimbing kedua yang telah menyediakan waktu dengan penuh kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, memberikan saran serta masukan yang sangat berguna dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Rosmala Dewi, S.E.,M.Si selaku dosen pembahas pertama dan Ibu Rani Anwar, S.Pd Anwar, S.Pd.,M.M selaku dosen pembahas kedua yang telah

memberikan petunjuk dan pengarahannya dengan penuh kesabaran dan keikhlasannya sehingga skripsi ini bisa selesai dengan tepat waktu

8. Segenap dosen, staff, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen yang telah memberikan bekal pengetahuan dan ilmu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan kemudahan dan bantuannya kepada penulis.
9. Diriku sendiri karena tidak menyerah dan berusaha sampai skripsi ini diselesaikan. Dan Akhirnya mendapatkan gelar sarjana
10. Orang Tua ibu Leny Suzana , ayah Kanowo, kakak pertama Wemby Christian, kakak kedua Wido Dwi Prasetyo, teteh Fatmawati Agustina, Keponakan Rumaisha Syafira Kananta Tercinta yang selalu menjadi alasan untuk berjuang sampai skripsi ini selesai. Dan tidak hentinya mengalirkan doa setiap saat dan motivasi kepada penulis sehingga terlealisasinya skripsi ini.
11. Ayuk kesayangan ku Marisyah Rizky yang telah membimbing dengan sabar, adik kesayanganku teman berantem Ajiansyah Afandi , dan Mas Agus Dwi Yanto yang selalu memberikan semangat sehingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat dan teman yang selalu memberikan dukungan, mendengarkan keluh kesah, dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini , kakak online kesayanganku Agung Sentosa, Hari Thomas Derajat Yuwono , Ahmad al hamediy, Siti Wahyuni, Efrida Erlina, Friska Aprilia, Lolita Andini, Yuni Puspita, Restian Tihona teman jajanku, BGK, ayam ember dan tekwan ceker, teman the five star, Adelia Yolanda dan seluruh teman seperjuangan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
13. Teman – teman seangkatan terkhususnya Program Studi Manajemen tahun 2018 yang telah banyak memberikan informasi yang sangat berguna.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah bersedia membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis mengharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, baik penulis maupun pembaca. Terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, semoga segala kebaikan yang

telah diberikan menjadi amal dan mendapat imbalan yang berlipat ganda dari Allah
Swt. Amiin Allahuamma Amiin...

Baturaja, Juni 2022

Penulis

WennyPutriAndani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN SKRPSI	i
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PERBAKAN (REVISI) SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PESETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1. Latar Belakang	1
2. Rumusan Masalah	6
3. Tujuan Penelitian	6
4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Manajemen Keuangan	9
2.1.2 Pengertian Bank	10
2.1.3 Risiko Perbankan.....	11
2.1.4 Risiko Pasar	11
2.1.5 Risiko Kredit	16

2.1.6 Profitabilitas	18
2.1.7 Hubungan Risiko Pasar dengan Profitabilitas	22
2.1.8 Hubungan Risiko Kredit dengan Profitabilitas	23
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	28
2.4 Hipotesis.....	29
BAB III METODELOGI PENELITIAN	30
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.2 Jenis dan Sumber Data	30
3.3 Teknik Pengumpulan Data	31
3.4 Populasi dan Sampel	32
3.5 Teknik Analisis Data	33
3.5.1 Analisis Regresi Data Panel	33
3.5.2 Tahapan Regresi Data Panel	34
3.6.1 Pemilihan Model Regresi Data Panel	34
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	37
3.6.3 Uji Kelayakan Model.....	40
3.6.4 Interpretasi Model.....	44
3.7 Batasan Operasional	45
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	47
4.1 Sejarah Bursa Efek Indonesia (BEI)	47
4.2 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	47
4.3 Bank BUMN (Bank Umum Persero)	48
4.4 Profil Perusahaan	49
4.4.1 Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	50
4.4.2 VISI dan MISI Bank MANDIRI (Persero) Tbk	50
4.4.3 Bank Rakyat Indonesia (Pesero) Tbk	51
4.4.4 VISI dan MISI PT. Bank BRI (Persero) Tbk	52
4.4.5 Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	52

4.4.6 VISI dan MISI Bank BNI (Persero) Tbk.....	53
4.4.7 Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	54
4.4.8 VISI dan MISI Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	55

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

5.1 Deskripsi Variabel Penelitian.....	59
5.2 Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	59
5.2.1 Uji <i>Chow</i>	62
5.2.2 Uji <i>Hausman</i>	63
5.2.3 Uji <i>Lagrange – Multiplier</i>	64
5.3 Pengujian Asumsi Klasik	64
5.4 Uji kelayakan Model	68
5.4.1 Hasil Pengujian Hipotesis	69
5.4.2 Hasil Analisis Regresi Data Panel	74
5.5 Pembahasan	

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN..... 79

6.1 Kesimpulan	79
6.2 Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan BUMN	4
Tabel 2.1 Penilaian Kesehatan Bank NIM.....	16
Tabel 2.3 Penilaian Kesehatan Bank NPL	18
Tabel 2.4 Penilaian Kesehatan ROA.....	19
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 3.2 Batasan Operasional Variabel	45
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	49
Tabel 5.1 Deskripsi Variabel Penelitian	57
Tabel 5.2 Hasil Model Common Effect	60
Tabel 5.3 Hasil Model Fixed Effect.....	61
Tabel 5.4 Hasil Model Random Effect	62
Tabel 5.5 Hasil Uji Chow	63
Tabel 5.6 Hasil Uji Hausman	63
Tabel 5.7 Hasil Uji Auto Kolerasi	66
Tabel 5.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 5.9 Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 5.10 Hasil Regresi Data Panel dengan Model Fixed Effect.....	69
Tabel 5.11 Hasil Pengujian Secara Bersama – sama Uji F	70
Tabel 5.12 Koefisien Determinasi	74
Tabel 5.13 Hasil Regresi Data Panel Fixed Effect	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 3.1 Uji F	43
Gambar 3.2 Uji T	41
Gambar 5.1 Uji Normalitas	65
Gambar 5.2 Uji F	70
Gambar 5.3 Uji T Risiko Pasar	72
Gambar 5.4 Uji T Risiko Kredit	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data

Lampiran 2 *Common Effect Model*

Lampiran 3 *Fixxed Effect Model*

Lampiran 4 Random Effect Model

Lampiran 5 Uji Chow

Lampiran 6 Uji Hausman

Lampiran 7 Uji Normalitas

Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 9 Uji Multikolinaritas

Lampiran 10 Uji Kelayakan Model

wennyputriandani2019@gmail.com