

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
(STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2017-2021)**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen (S.M)**



Oleh :

FITRI NURLAELASARI

NPM : 19 11 078

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

JANUARI 2023

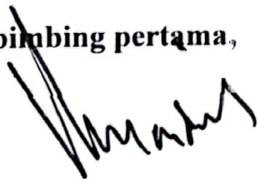
**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2017-2021)**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Fitri Nurlaelasari
NPM : 19.11.078
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Menyetujui,

Pembimbing pertama,



Dr. E. Mardiah Kenarmon, S.E, M.Si.
NIDN: 02-2808-7501

Pembimbing Kedua,



Sri Rahayu, S.E., M.Si.
NIDN: 02-2703-8001

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2017-2021)**

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Fitri Nurlaelasari
NPM : 19 11 078
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Menyetujui,
Pembimbing Pertama,



Dr. E. Mardiah Kenamon, S.E., M.Si.
NIDN: 02-2808-7501

Pembimbing Kedua,



Sri Rahayu, S.E., M.Si.
NIDN: 02-2703-8001

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/PTN/2018
Jalan Ki Ratu Penghulu Karang Sari No.02301 Telpon (0735) 326122 Faks. (0735) 321822
Baturaja – 32113 OKU Sumatera Selatan
Website : www.unbara.ac.id Email : Info@unbara.ac.id

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Skripsi Ini Telah Dipertahankan dan Disahkan
Di Depan Dewan Penguji Skripsi Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja
(27 Desember 2022)

Ketua	: <u>Dr. E. Mardiah Kenamon, S.E., M.Si.</u> NIDN: 02-2808-7501	(.....)
Sekretaris	: <u>Sri Rahayu, S.E., M.Si.</u> NIDN: 02-2703-8001	(.....)
Anggota I	: <u>Novegva Ratih Primandari, S.E., M.Si.</u> NIDN: 02-0111-7701	(.....)
Anggota II	: <u>RR Dimas Veronica Priharti, S.E., M.M</u> NIDN: 02-0704-8402	(.....)

Menyetujui,



Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

Ketua
Program Studi Manajemen

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

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Nurlaelasari
Tempat dan Tanggal Lahir : Baturaja, 25 Januari 2001
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
NPM : 19 11 078
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, informasi, interpretasi, serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengolahan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari 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 diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah ini.

Baturaja Desember 2022

Saya membuat pernyataan,



Fitri Nurlaelasari

NPM: 19 11 078

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*"Jangan Menunda! Kalau bukan AKU siapa lagi? Kalau bukan Sekarang Kapan lgi? Kalau AKU bisa
Kenapa harus orang lain? Kalau sekarang bisa Kenapa harus nanti?"*

- ayi -

*Dengan segala kerendahan hati, ingin ku persembahkan karya kecil yang telah
berhasil ku selesaikan ini kepada:*

- ❖ *Yang utama dari segalanya Allah SWT yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani serta melimpahkan rasa cinta dan kasih sayang-Nya dan membekali ku ilmu serta kekuatan hingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan, Sholawat serta salam selalu terlimpah kepada Rasulullah Muhammad SAW.*
- ❖ *Kepada Papa tercinta (M. Absar) dan Mama tersayang (Elly Herawati) yang telah membesarkan, mendidik, serta memberikan dukungan dan doa yang tak putus dengan penuh kasih sayang yang sudah mendukung ananda sampai akhir penyelesaian skripsi ini,*
- ❖ *Kepada saudara kandungku. Yaitu ayunda Siti Lestari Ambarwati, S.E yang selalu memberikan arahan dan motivasi agar selalu semangat dalam menyelesaikan pendidikan dan Adinda-adindaku Sri Patmawati dan M. Rizki Al-Azhar tersayang semoga ayunda dapat memberikan contoh dan motivasi kepada kalian *amiin*.*
- ❖ *Alamamaterku tercinta Universitas Baturaja.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Allah Swt., Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)”**.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kewajiban untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi *Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja*.

Dalam melaksanakan penelitian ini penulis banyak mendapat dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga pada akhirnya penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. *Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis.*
2. Ibu Ir. Hj. Lindawati, Mz., M.T. Selaku Rektor Universitas Baturaja.
3. Ibu Novegya Ratih Primandari, S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
4. Bapak Noviansyah, S.E., M.Si. Sekalu Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.

5. Ibu Dr. E. Mardiah Kenamon, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Sri Rahayu, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu dengan penuh kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, memberikan saran serta masukan yang sangat berguna dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Novegya Ratih Primandari, S.E., M.Si. Selaku dosen Penguji I dan Ibu RR Dimas Veronica Priharti, S.E., M.M. Selaku dosen Penguji II yang telah memberi saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Bapak M. Mardiansyah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan motivasi selama masa perkuliahan.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah berjasa bagi penulis dalam menimba ilmu selama masa perkuliahan.
9. Seluruh staf/karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah turut membantu dan memberikan kemudahan kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.
10. Papa dan Mama tercinta yang selalu mengalirkan do'a, kasih sayang, motivasi serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan segalanya kepada penulis sehingga terealisasinya skripsi ini.
11. D.O Kyungsoo, Park Chanyeol, Kim Jun Myeon, Kim Min Seok, Kim Jong Dae, Byun Baekhyun, Zhang Yixing, Kim Jong In, dan Oh Sehun serta K-Drama yang telah memberikan semangat dan motivasi melalui karya-karyanya agar tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi.

12. Teman-teman mahasiswa seperjuangan angkatan 2019, terimakasih atas kebersamaannya selama kuliah.
13. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan kepada penulis, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tentu memiliki kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam diri penulis. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi penyempurnaan kualitas skripsi ini sangat di harapkan.

Akhir kata, dengan kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat baik bagi penulis sendiri, almamater, penelitian selanjutnya, maupun pihak dinas/perusahaan terkait, sehingga membawa kebaikan bagi kita semua.

Aamiin Allahuma Aamiin.

Baturaja Desember 2022
Penulis,

Fitri Nurlaelasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN REVISI SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN.....	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	11
2.1.2 Laporan Keuangan.....	11
2.1.3 Rasio-rasio Kinerja Keuangan.....	12
2.1.4 Manajemen Risiko	13
2.1.5 Perbankan	14
2.1.6 Risiko Perbankan	14
2.1.6.1 Jenis-jenis Risiko Perbankan	15
2.1.7 Kinerja Keuangan	23
2.1.8 Teori Hubungan Variabel.....	25
2.1.8.1 Hubungan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan	25
2.1.8.2 Hubungan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan	25
2.1.8.3 Hubungan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan	26
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	27
2.3 Kerangka Pemikiran	35
2.4 Hipotesis	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	37
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	37
3.3 Populasi dan Sampel.....	38
3.3.1 Populasi.....	38
3.3.2 Sampel.....	38
3.4 Metode Analisis.....	39
3.4.1 Analisis Kuantitatif.....	39
3.4.2 Analisis Regresi Data Panel	40
3.4.3 Tahapan Regresi Data Panel.....	41
3.4.4 Pemilihan Model Regresi	41
3.4.5 Pemilihan Model Estimasi	43
3.4.6 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.5 Uji Kelayakan Model.....	46
3.5.1 Uji Hipotesis.....	46
3.5.2 Koefisien Determinasi.....	50
3.5.3 Interpretasi Model.....	50
3.6 Batasan Operasional Variabel.....	51
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	53
4.1 Sejarah Bank	53
4.2 Bank Umum Konvensional.....	54
4.3 Fungsi Bank Umum Konvensional	54
4.4 Prinsip Bank Umum Konvensional.....	55
4.5 Kegiatan Bank Secara Umum	55
4.5.1 Menghimpun Dana (<i>Funding</i>).....	55
4.5.2 Menyalurkan Dana (<i>Lending</i>).....	56
4.5.3 Jasa-jasa Bank Lain (<i>Service</i>).....	56
4.6 Bursa Efek Indonesia (BEI)	57
4.7 Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia.....	59
BAB V HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	60
5.1 Hasil Penelitian	60
5.1.1 Deskripsi Variabel Penelitian.....	60
5.2 Hasil Analisis	63
5.2.1 Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	63
5.2.2 Uji Asumsi Klasik	66
5.2.3 Uji Kelayakan Model.....	66
5.2.3.1 Uji Hipotesis.....	66
5.2.3.1.1 Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	66
5.2.3.1.2 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T).....	68
5.2.3.2 Analisis Koefisiensi Determinasi.....	70
5.2.3.3 Interpretasi Model.....	71
5.3 Pembahasan.....	73

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	79
6.1 Kesimpulan	79
6.2 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Laporan Kinerja Keuangan Bank Umum Konvensional.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Penetapan Peringkat Profit Risiko NPL	18
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat Profit Risiko LDR.....	20
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat Profit Risiko BOPO	23
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Peringkat Profit Profitabilitas.....	25
Tabel 2.5 Penelitian Sebelumnya	30
Tabel 3.1 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional	39
Tabel 3.2 Batas Operasional Variabel.....	51
Tabel 5.1 Laporan Keuangan Perbankan Umum Konvensional.....	60
Tabel 5.2 Hasil Uji <i>Chow</i>	63
Tabel 5.3 Hasil Uji <i>Hausman</i>	64
Tabel 5.4 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	65
Tabel 5.5 Hasil Pengujian Secara Bersama-sama (Uji F).....	67
Tabel 5.6 Hasil Uji Parsial (Uji T)	68
Tabel 5.7 Hasil Koefisiensi Determinasi	70
Tabel 5.8 Hasil Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i>	71

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 3.1 Kurva Uji F Pada Tingkat Keyakinan 95%	48
Gambar 3.2 Kurva Uji T Pada Tingkat Keyakinan 95%	49
Gambar 5.1 Hasil Uji F Pada Tingkat Keyakinan 95%.....	67
Gambar 5.2 Hasil Uji T Pada Tingkat Keyakinan 95%.....	68
Gambar 5.3 Hasil Uji T Pada Tingkat Keyakinan 95%.....	69
Gambar 5.4 Hasil Uji T Pada Tingkat Keyakinan 95%.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 Laporan Keuangan bank Konvensional
- LAMPIRAN 2 Hasil Analisis Common Effect (CEM)
- LAMPIRAN 3 Hasil Analisis Fixed Effect Model (FEM)
- LAMPIRAN 4 Hasil Analisis Random Effect Model (REM)
- LAMPIRAN 5 Hasil Analisis Uji Chow
- LAMPIRAN 6 Hasil Analisis Uji Hausman
- LAMPIRAN 7 Hasil Analisis Uji Lagrange Multiplier LM
- LAMPIRAN 8 Hasil Uji Hipotesis Dengan Metode Regresi Data Panel
- LAMPIRAN 9 Tabel Durbin-Watson (DW)
- LAMPIRAN 10 Tabel Distribusi T
- LAMPIRAN 11 Tabel Distribusi F
- LAMPIRAN 12 Daftar Nama Populasi Bank Umum Konvensional
- LAMPIRAN 13 Kartu Bimbingan Skripsi

Email : ayig18670@gmail.com