

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. PEGADAIAN  
PERSERO PERIODE TAHUN 2008-2022**

**SKRIPSI**

**Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar**

**Sarjana Manajemen (S.M.)**



**Oleh :**

**FIFI ATINA PUTRI  
NPM: 1911084**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BATURAJA  
2023**



**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. PEGADAIAN  
PERSERO PERIODE TAHUN 2008-2022**

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nama Mahasiswa : Fifi Atina Putri**  
**Npm : 1911084**  
**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis**  
**Program Studi : Manajemen**  
**Konsentrasi : Manajemen Keuangan**

**Menyetujui,**

**Pembimbing Pertama,**



**Novegva Ratih P, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0201117701**

**Pembimbing Kedua,**



**Tati Herlina, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0227077807**

**Mengetahui,**

**Dekan**


**Fakultas Ekonomi dan Bisnis,**



**Novegva Ratih P, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0201117701**

**Ketua**

**Program Studi Manajemen,**



**Noviansvah, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0220117501**



**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](http://www.Unbara.Ac.Id) Email : [Info@Unbara.ac.id](mailto:Info@Unbara.ac.id)

**PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

Skrripsi Ini Telah Dipertahankan dan Disahkan  
Di Depan Dewan Penguji Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Baturaja  
( Mei 2023)

- Ketua Penguji : Novegva Ratih P, S.E., M.Si (  )  
NIDN: 02-2610-6401
- Sekretaris : Tati Herlina,S.E.,M.Si (  )  
NIDN: 02-0202-7602
- Anggota I : Anis Feblin.,M.Si (  )  
NIDN: 02-0202-7602
- Anggota II : Angga Wibowo Gultom, S.MB.,M.Si (  )  
NIDN : 02-2805-8902

Mengetahui,



Dekan  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

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



Ketua Program Studi  
Ekonomi Manajemen

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



**UNIVERSITAS BATURAJA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akread/PT/V/2018  
Jl. Ki Ratu Penghulu Karang Sari No. 02301 Telp. (0735) 326122  
Baturaja – 32115 Ogan Komering Ulu  
Website : [www.unbara.ac.id](http://www.unbara.ac.id) Email : [info@unbara.ac.id](mailto:info@unbara.ac.id)

**PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI)**  
**SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : Fifi Atina Putri  
NPM : 1911084  
Tanggal Seminar : 31 Maret 2023  
Program Studi : Manajemen  
Konsentras : Manajemen Keuangan  
Judul Proposal : Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Pegadaian Persero Periode Tahun 2008-2022

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

No	NAMA	JABATAN PENGUJI	TANDA TANGAN
1.	<u>Novegya Ratih P, S.E., M.Si</u> NIDN: 0201117701	Ketua	1.
2.	<u>Tati Herlina, S.E., M.Si</u> NIDN: 0227077807	Sekretaris	2.
3.	<u>Anis Feblin, S.E., M.Si</u> NIDN: 0202027602	Anggota I	3.
4.	<u>Angga Wibowo Gultom, S.MB., M.Si</u> NIDN : 0228058902	Anggota II	4.

Baturaja, Mei 2023  
Ketua Program Studi Manajemen

NOVIANSYAH, S.E., M.Si  
NIDN: 0220117501

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. PEGADAIAN  
PERSERO PERIODE TAHUN 2008-2022**

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

**Nama Mahasiswa : Fifi Atina Putri**  
**NPM : 1911084**  
**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis**  
**Program Studi : Manajemen**  
**Konsentrasi : Manajemen Keuangan**

**Menyetujui,**

**Pembimbing Pertama,**



**Novegya Ratih P, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0201117701**

**Pembimbing Kedua,**



**Tati Herlina, S.E., M.Si**  
**NIDN : 0227077807**



**UNIVERSITAS BATURAJA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akread/PT/V/2018  
Jl. Ki Ratu Penghulu Karang Sari No. 02301 Telp. (0735) 326122  
Baturaja – 32115 Ogan Komering Ulu  
Website : [www.unbara.ac.id](http://www.unbara.ac.id) Email : [info@unbara.ac.id](mailto:info@unbara.ac.id)

**PERNYATAAN KEASLIAN**

**KARYA ILMIAH SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fifi Atina Putri  
Tempat/ Tanggal Lahir : Baturaja/ 02 Agustus 2001  
Program Studi : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
NPM : 19-11-084  
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT. Pegadaian Persero Periode Tahun 2008-2022

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, 27 Juni 2023

Saya membuat pernyataan,

  
  
Fifi Atina Putri  
NPM: 19-11-084

## **ABSTRACT**

*Fifi Atina Putri, NPM 1911084. The Influence of Credit Risk and Operational Risk on the Profitability of PT. Pegadaian Persero for the 2008-2022 period. This study was under the guidance of Novegya Ratih, S.E.,M.Si. and Tati Herlina, S.E., M.Si.*

*The purpose of this study was to determine the influence of Credit Risk and Operational Risk on the profitability of PT. Pegadaian Persero period 2008-2022. The analytical method used in this study was multiple linear regression with a significance of 5 percent. In addition, this study also conducted classical assumption tests which included normality tests, multicollinearity tests, heteroscedasticity tests, and autocorrelation tests. The type of data used was secondary data obtained from the official website of PT. Pegadaian Persero ([www.pegadaian.co.id](http://www.pegadaian.co.id)).*

*From the results of tests conducted on this study it was known that simultaneously Credit Risk (NPL) and Operational Risk (BOPO) influenced Profitability (ROA) at PT. Pegadaian Persero period 2008-2022, while the partial test results obtained NPL results did not influence Profitability and BOPO had an influence on Profitability. The result of the coefficient of determination R Square was 0.77 or 77 percent, this indicated that the percentage of the influence of the Credit Risk (X1) and Operational Risk (X2) variables on Profitability (Y) was 77 percent while the remaining 23% was influenced by other variables not examined in this research.*

***Keywords: Non-Performance Loans, Operational Expenses and Operating Income, and Return On Assets.***



## ABSTRAK

Fifi Atina Putri, NPM 1911084. Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas PT. Pegadaian Persero periode 2008-2022. Dibawah bimbingan Novegya Ratih, S.E.,M.Si. selaku dosen pembimbing I dan Tati Herlina,S.E.,M.Si. selaku pembimbing II.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional terhadap profitabilitas PT. Pegadaian Persero periode 2008- 2022. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dengan signifikansi 5 persen. Selain itu penelitian ini juga melakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinieritas, heterokedastisitas, dan uji autokorelasi. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari website resmi PT. Pegadaian Persero ([www.pegadaian.co.id](http://www.pegadaian.co.id)).

Dari hasil pengujian yang dilakukan terhadap penelitian ini diketahui bahwa secara simultan Risiko Kredit (NPL) dan Risiko Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Pegadaian Persero periode 2008-2022, sedangkan hasil pengujian secara parsial diperoleh hasil NPL tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas dan BOPO berpengaruh terhadap Profitabilitas . Hasil koefisien determinasi R Square sebesar 0,77 atau 77 persen, ini menunjukkan bahwa persentase sumbangan pengaruh variabel Risiko Kredit ( $X_1$ ) dan Risiko Operasional ( $X_2$ ) terhadap Profitabilitas (Y) sebesar 77 persen sedangkan sisanya 23% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

**Kata Kunci : *Non Performance Loan*, *Balanja Operasional dan Pendapatan Operasional*, dan *Return On Asset*.**

### **Motto**

“Mudah-mudahan Allah menimbulkan kasih sayang antaramu dengan orang-orang yang kamu musuhi diantara mereka. Dan Allah maha kuasa. Dan Allah maha pengampun lagi maha penyayang” (Q.S. Al-Mumtahanah:7)

“Berbuat baiklah tanpa perlu alasan dan tetaplah jadi dirimu sendiri”  
(Fifi Atina Putri)

### **Persembahan**

1. Terimakasih kepada ALLAH SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya sehingga penulis mampu melewati semua fase ini dengan rasa syukur.
2. Terimakasih kepada 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.
3. Kepada adik-adik saya yang selalu mendukung dan menjadi penyemangat untuk terus menggapai kesuksesan, karena sebagai anak sulung sayalah yang menjadi panutan mereka.
4. Teruntuk Almamater Universitas Baturaja yang telah memberikan saya kesempatan serta dukungan melalui Bidikmisi untuk menuntut ilmu hingga bergelar Sarjana Manajemen (S.M).
5. Kepada pemilik NPM 1922030 yang telah mensupport, memprotect dan memberikan kesan menarik hingga saya mendapatkan kisah yang tak terlupakan dan menjadi The Best Patner saya.
6. Kepada sahabat-sahabat saya, Ica Yolanda, Della Oktavia, Nur Anita Yulia Sari, Rini Anggareni, Ghina Saralita, dan Andre Permana yang telah membantu, mendukung dan saling menguatkan ketika menghadapi masalah kuliah, sosial, hingga asmara.

7. Kepada sepupu saya Yulia Sari Ersanti yang telah memberi dukungan hingga membantu kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kepada semua teman-teman terutama teman A7-1 yang saling membantu ketika terjadi masalah selama proses perkuliahan dan pembuatan skripsi ini.

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahnya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas PT. Pegadaian Persero periode tahun 2008-2022”. Sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen di Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.

Perjalanan panjang telah penulis lalui dalam rangka perampungan penulisan skripsi ini. Banyak hambatan yang dihadapi dalam penyusunannya, namun berkat kehendak-nyalah sehingga penulis berhasil menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak lain baik moral maupun materil. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Allah SWT atas segala yang telah ia berikan, baik rezeki, kesehatan, kekuatan, kesabaran, dan semangat yang tiada henti. Hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan serta do'a yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
3. Ibu Ir. Lindawati, MT selaku rektor Universitas Baturaja dan Ibu Novegya Ratih P, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
4. Bapak Noviansyah, S.E.,M.Si selaku ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
5. Ibu RR. Dimas Veronica Priharti, S.E.,M.M pembimbing akademik penulis yang telah banyak membantu serta memberikan semangat tiada henti.

6. Ibu Novegya Ratih P, S.E.,M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Tati Herlina, S.E.,M.Si selaku pembimbing II yang sangat banyak berperan dan telah bersedia membimbing dengan penuh kesabaran serta mengarahkan penulis selama menyusun skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
7. Ibu Anis Feblin, S.E.,M.Si dan Bapak Angga Wibowo Gultom, S.MB.,M.Si selaku penguji.
8. Orang tercinta, saudara-saudaraku tersayang dan sahabat yang selalu mengalirkan doa, kasih sayang, motivasi serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan segalanya kepada penulis sehingga terealisasinya skripsi ini .
9. Seluruh teman-teman seangkatan terutama kelas manajemen angkatan 2019 terkhusus A.71 yang senantiasa membantu dalam menyelesaikan permasalahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang manajemen keuangan.

Wallahul Muaffiq Illa Aqwamith Tharieq

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Baturaja, Mei 2023

Penulis

Fifi Atina Putri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI) SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAN GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Pn eleitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1. Manajemen Keuangan .....	9
2.1.2. Manajemen Risiko .....	10
2.1.3. Risiko Kredit .....	12
2.1.4. Risiko Operasional .....	14
2.1.5. Profitabilitas .....	16
2.1.6. Hubungan Antara Variabel Indepeden dengan Dependen.....	17
2.1.6.1. Hubungan Risiko Kredit dengan Profitabilitas .....	17
2.1.6.2. Hubungan Risiko Operasional dengan Profitabilitas .....	18
2.2. Penelitian Sebelumnya .....	20
2.3. Kerangka Pemikiran.....	24
2.4 . Hipotesis .....	25

<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>26</b>
3.1. Ruang Lingkup Penelitian .....	26
3.2. Jenis Dan Sumber Data .....	26
3.2.1. Jenis Data .....	26
3.2.2. Sumber Data.....	26
3.3. Populasi .....	27
3.4. Metode Analisis .....	27
3.4.1. Analisis Kuantatif .....	27
3.4.2. Model Analisis Linier Berganda.....	28
3.4.3. Uji Asumsi Klasik.....	28
3.4.4. Uji Hipotesis.....	31
3.4.5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	35
3.5. Batasan Operasional Variabel .....	36
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....</b>	<b>38</b>
4.1. Sejarah PT. Pegadaian Persero .....	38
4.2. Visi Dan Misi PT. Pegadaian Persero .....	40
4.3. Struktur Organisasi PT. Pegadaian Persero .....	40
4.4. Produk PT. Pegadaian Persero.....	43
<b>BAB V HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
5.1. Deskripsi Variabel Penelitian .....	45
5.2. Hasil Penelitian .....	47
5.2.1. Uji Asumsi Klasik.....	47
5.2.1.1. Uji Normalitas .....	47
5.2.1.2. Uji Multikolinieritas .....	48

5.2.1.3. Uji Heterokedastisitas .....	49
5.2.1.4. Uji Autokorelasi .....	50
5.2.2. Analisis Regresi Berganda .....	52
5.2.3. Pengujian Hipotesis .....	54
5.2.3.1. Uji F (Uji Simultan).....	54
5.2.3.2. Uji t (Uji Parsial) .....	55
5.2.4. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	57
5.2.5. Pembahasan .....	58
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>62</b>
6.1. Kesimpulan.....	62
6.2. Saran.....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Hasil Laporan Keuangan Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Dan Risiko Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Pegadaian Persero periode 2008-2022.....</b>	<b>4</b>
<b>Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya .....</b>	<b>20</b>
<b>Tabel 3.1 Batasan Operasional Variabel .....</b>	<b>36</b>
<b>Tabel 5.1 Hasil Laporan Keuangan Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Dan Risiko Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Pegadaian Persero periode 2008-2022 .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 5.2 Hasil <i>Kolmogorov- Smirnov</i> .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 5.3 Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 5.4 Hasil Spearman's rho .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabel 5.5 Hasil Uji Durbin Watson .....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 5.6 Hasil Uji Run Test .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 5.7 Hasil Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 5.8 Hasil Uji F .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 5.9 Hasil Uji t .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 5.10 Uji Determinasi .....</b>	<b>57</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>24</b>
<b>Gambar 3.1 Kurva Uji Hipotesis Simultan (Uji F) .....</b>	<b>33</b>
<b>Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Parsial (Uji t) .....</b>	<b>35</b>
<b>Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Pegadaian Persero .....</b>	<b>42</b>
<b>Gambar 5.1 Posisi Koefisien Durbin-Watson .....</b>	<b>51</b>
<b>Gambar 5.2 Uji F pada tingkat keyakinan 95% .....</b>	<b>55</b>
<b>Gambar 5.3 Uji t Risiko Kredit .....</b>	<b>56</b>
<b>Gambar 5.4 Uji t Risiko Operasional .....</b>	<b>57</b>