

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO LIKUIDITAS,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS
(Pada Perusahaan Bank Konvensional Yang Terdaftar
Di BEI Periode 2016-2020)**

SKRIPSI

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



Oleh:

**I Nyoman Wijaya
NPM: 18 11 037**

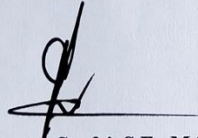
**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BATURAJA
AGUSTUS 2022**

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PADA
PERIODE 2016-2020
PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : I Nyoman Wijaya
NPM : 1811037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

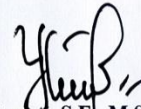
Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Darman Syafei, S.E., M.Si
NIDN: 02-2610-6401

Pembimbing Kedua,



Yulitiawati, S.E., M.Si
NIDN: 02-0707-7803

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



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

Ketua

Program Studi Manajemen,



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



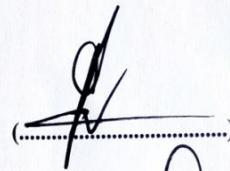
UNIVERSITAS BATURAJA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

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

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

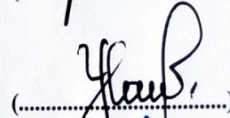
Skripsi Ini Telah Dipertahankan Dan Di Sahkan
Di Depan Dewan Penguji Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Baturaja
(1 Juli 2022)

Ketua Penguji : Darman Syafei, S.E., M.Si
NIDN : 02-2610-6401



(.....)

Sekretaris : Yulitiawati, S.E., M.Si
NIDN : 02-0707-7803



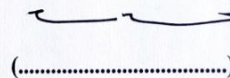
(.....)

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



(.....)

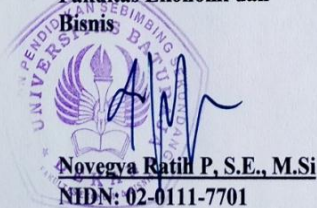
Anggota II : Noviansyah, S.E., M.Si
NIDN: 02-2011-7501



(.....)

Mengetahui,

Dekan,
Fakultas Ekonomi dan
Bisnis



Novegva 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/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 : I Nyoman Wijaya
NPM : 1811037
Tanggal Ujian : 1 Juli 2022
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional
Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Bank Konvensional yang
Terdaftar di BEI Pada Periode 2016-2020

Telah Direvisi, Disetujui oleh Tim Pembimbing/Tim Pembahas dan Diperkenankan untuk
Diperbanyak.

No	NAMA PEMBAHAS	JABATAN PENGUJI	TANDA TANGAN
1	<u>Darman Syafei, S.E., M.Si</u> NIDN : 02-2610-6401	Ketua	
2	<u>Yulitiawati, S.E., M.Si</u> NIDN : 02-0707-7803	Sekretaris	
3	<u>Novegya Ratih Primandari, S.E., M.Si</u> NIDN: 02-0111-7701	Anggota I	
4	<u>Noviansyah, S.E., M.Si</u> NIDN: 02-2011-7501	Anggota II	

Baturaja, Juli 2022

Ketua Program Studi Manajemen



Noviansyah, S.E., M.Si

NIDN: 02-2011-7501

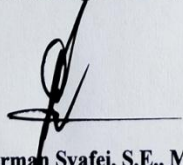
**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2016-2020**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : I Nyoman Wijaya
NPM : 1811037
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan

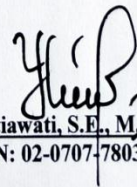
Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Darman Syafei, S.E., M.Si.
NIDN: 02-2610-6401

Pembimbing Kedua,



Yulitiawati, S.E., M.Si
NIDN: 02-0707-7803

**PERNYATAAN KEASLIAN
KARYA TULIS SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : I Nyoman Wijaya
Tempat dan Tanggal Lahir : Pisang Indah, 11 Mei 2000
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
NPM : 1811037
Judul : Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perusahaan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 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 di buat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut di atas, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah ini.

Baturaja, Agustus 2022
Yang membuat pernyataan,



I Nyoman Wijaya
NPM : 1811037

MOTTO

“Walaupun engkau dianggap sebagai orang yang paling berdosa di antara semua orang yang berdosa, namun apabila engkau berada didalam kapal pengetahuan rohani, engkau akan dapat menyebrangi lautan kesengsaraan”.
(Bhagavad Gita Bab 4. Sloka 36)

“Ilmu pengetahuan itu tidak ada habis-habisnya untuk dipelajari, dan tidak berakhir sepanjang umur”.
(Symbol Genitri Pada Dewi Saraswati)

“Berjalan lah mulai dari sekarang atau engkau akan berlari di masa depan”.
(Nyoman Wijaya)

“Jangan terlalu ambil hati dengan ucapan seseorang, kadang manusia punya mulut tapi belum tentu punya pikiran”.
(Nyoman Wijaya)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur asung kerta wara nugraha karya ini kupersembahkan untuk:

- 1. Teruntuk Kedua orang tua ku, ayah KETUT SANDRE dan ibu NYOMAN KARTI yang telah membesarkanku, yang telah memberikan segalanya, do'a, semangat, dan dorongan moril. Terima kasih Ayah dan Ibu telah menjadi orang tua yang hebat bagi anakmu sampai sekarang ini.*
- 2. Kakak Adikku (Wayan Norma, Made Witra dan Ketut Wijayanti) dan keponakanku (Wayan Naurel) memberikan semangat, hiburan dan motivasi kepadaku.*
- 3. Bibi dan Pamanku selaku Orang tua keduaku yang selalu mengawasi dan memberi dukungan kepadaku.*
- 4. Sahabatku Siti Wahyuni, Efrida Erlina dan kawan grup Generation Destroyer yang selalu memberikan semangat dan kasih sayang serta menjadi berbagi keluh kesah penulis.*
- 5. Teman seperjuangan ku mahasiswa fakultas ekonomi angkatan 2018, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang selalu setia membantu.*
- 6. Serta Almamater kebanggaan Universitas Baturaja.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Periode 2016-2020.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kewajiban untuk mencapai gelar Sarjana Strata-1 pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Baturaja.

Dalam melaksanakan penelitian ini penulis banyak mendapatkan 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. Ibu Ir. Hj. Lindawati MZ, M.T selaku Rektor Universitas Baturaja.
2. Ibu Novegya Ratih Primandari S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
3. Bapak Noviansyah, S.E., M.Si., selaku Ketua Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Baturaja.
4. Bapak Darman Syafei, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Yulitiawati, 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.
5. Ibu Novegya Ratih Primandari S.E., M.Si selaku penguji I dan Bapak Noviansyah, S.E., M.Si selaku penguji II yang telah memberi saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah berjasa bagi penulis dalam menimba ilmu selama masa perkuliahan.
7. Seluruh staf/karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang turut membantu dan memberikan kemudahan kepada penulis baik secara langsung maupun

tidak langsung.

8. Bapak dan Ibuku tercinta yang selalu mengalirkan doa, kasih sayang, motivasi serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan segalanya kepada penulis sehingga terealisasinya skripsi ini.
9. Saudara-saudaraku tersayang yang memberikan semangat dan *support* dalam menyusun skripsi ini.
10. Teman-teman mahasiswa seperjuangan angkatan 2018, terima kasih atas kebersamaannya selama kuliah.
11. 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 diharapkan.

Akhir kata, dengan kerendahan hati, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak, baik bagi diri penulis sendiri, almamater penulis, peneliti selanjutnya, maupun pihak perusahaan terkait, sehingga membawa kebaikan bagi kita semua. *Aamiin*.

Baturaja, Juni 2022

Penulis,

(I Nyoman Wijaya)
NPM. 1811037

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI) SKRIPSI	vi
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	10
2.1.2 Tujuan Manajemen Keuangan.....	11
2.1.3 Rasio Keuangan.....	12
2.1.3.1 Rasio Profitabilitas	13
2.1.4 Manajemen Risiko.....	14
2.1.4.1 Risiko Pasar	15
2.1.4.2 Risiko Likuiditas	16
2.1.4.3 Risiko Operasional	17
2.1.4.3 Hubungan Risiko Pasar dan Profitabilitas.....	18
2.1.4.3 Hubungan Risiko Likuiditas dan Profitabilitas	19
2.1.4.3 Hubungan Risiko Operasional & Profitabilitas.....	20
2.2 Penelitian Sebelumnya.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	27
2.4 Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	29
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.2.1 Jenis Data	29
3.2.2 Sumber Data.....	29
3.3 Populasi.....	30
3.4 Sampel.....	30
3.5 Metode Analisis	31
3.5.1 Analisis Regresi Data Panel.....	31
3.5.1.1 Tahapan Regresi data Panel.....	32
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	36
3.5.2.1 Uji Normalitas	37
3.5.2.2 Uji Autokorelasi	37
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas	38
3.5.2.4 Uji Multikolinearitas.....	38
3.5.3 Uji Kelayakan Model.....	39
3.5.3.1 Pengujian Hipotesis	39
3.5.3.2 Analisis Koefisien Determinasi.....	42
3.5.3.3 Interpretasi Model	43
3.6 Batasan Operasional Variabel (BOV)	44
BAB IV GAMBARAN UMU PERUSAHAAN	46
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	46
4.2 BCA.....	46
a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	46
b. Visi Perusahaan.....	47
c. Misi Perusahaan	47
4.3 Bank BNI.....	47
a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	47
b. Visi Perusahaan.....	48
c. Misi Perusahaan	48
4.4 Bank BRI	48
a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	48
b. Visi Perusahaan.....	49
c. Misi Perusahaan	49
4.5 Bank Tabungan Negara	49
a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	49
b. Visi Perusahaan.....	49
c. Misi Perusahaan	49
4.6 Bank Danamon	50
a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	50

	b. Visi Perusahaan.....	50
	c. Misi Perusahaan	51
4.7	Bank Mandiri.....	51
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	51
	b. Visi Perusahaan.....	51
	c. Misi Perusahaan	51
4.8	Bank Permata.....	52
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	52
	b. Visi Perusahaan.....	52
	c. Misi Perusahaan	52
4.9	Bank Tabungan Pensiun Nasional.....	53
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	53
	b. Visi Perusahaan.....	53
	c. Misi Perusahaan	53
4.10	HSBC.....	54
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	54
	b. Visi Perusahaan.....	54
	c. Misi Perusahaan	54
4.11	Bank Mayapada	55
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	55
	b. Visi Perusahaan.....	55
	c. Misi Perusahaan	55
4.12	Bank PANIN Indonesia	55
	a. Sejarah Singkat Perusahaan.....	55
	b. Visi Perusahaan.....	56
	c. Misi Perusahaan	56
BAB V	HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	57
5.1	Deskripsi Variabel Penelitian.....	57
5.2	Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	61
	5.2.1 Uji <i>Chow</i>	61
	5.2.2 Uji <i>Housman</i>	62
	5.2.2 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	63
5.3	Uji Asumsi Klasik.....	63
	5.3.1 Uji Heteroskedastisitas.....	63
	5.3.2 Uji Multikolinearitas	64
5.4	Uji Kelayakan Model	65
	5.4.1 Hasil Pengujian Hipotesis	66
	5.4.2 Analisis Koefisien Determinasi.....	73
	5.4.3 Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	74

5.5 Pembahasan.....	76
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	81
6.1. Kesimpulan	81
6.2. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Daftar Sampel Penelitian	31
Tabel 3.2 Batasan Operasional Variabel	44
Tabel 5.1 Laporan Data	57
Tabel 5.2 Hasil Uji Chou	62
Tabel 5.3 Hasil Uji Housman	62
Tabel 5.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 5.5 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 5.6 Hasil Regresi Data Panel Setelah Dilakukan Transformasi Data	66
Tabel 5.7 Hasil Pengujian Secara Bersama-sama (Uji F)	72
Tabel 5.8 Koefisien Determinasi	74
Tabel 5.9 Hasil Regresi Data Panel.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Profitabilitas Bank Umum Konvensional.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27
Gambar 3.1 Uji-t Pada Tingkat Kepercayaan 95%	41
Gambar 3.2 Uji-F Pada Tingkat Kepercayaan 95%	42
Gambar 5.1 Uji t Pada Tingkat Keyakinan 95 % Untuk Variabel X1	68
Gambar 5.2 Uji t Pada Tingkat Keyakinan 95 % Untuk Variabel X2.....	69
Gambar 5.3 Uji t Pada Tingkat Keyakinan 95 % Untuk Variabel X3.....	71
Gambar 5.4 Uji F Pada Tingkat Keyakinan 95%	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lampiran Output Data Eviews

Lampiran 2. Data Laporan Keuangan Bank Konvensional 2016-2020

Lampiran 3. Tabel *Durbin Watson*

Lampiran 4. Tabel Titik Persentasi Distribusi t

Lampiran 5. Tabel Titik Persentasi Distribusi F

Lampiran 6. Kartu Bimbingan Skripsi

Email : inyomanwijaya1105@gmail.com