

ABSTRACT

Wenny Putri Andani (2022)*The Influence of Market Risk and Credit Risk on Profitability of BUMN banking companies listed on the IDX in 2016-2020. Under the guidance of Ali Akbar, S, E., M.Si and Muznah, S.T.M.M*

Influence of Market Risk and Credit Risk on Profitability of BUMN banking companies listed on the IDX in 2016-2020 with 20 annual financial reports as research data and the analytical method used was a quantitative method

The results of the study showed that partially market risk had a significant influence on profitability as evidenced by the t value of $5.018879 > t$ table 2.10982 . While partially credit risk had a significant influence on profitability as evidenced by the value of t count $-7.154618 < t$ table 2.10982 . In addition, the simultaneous test showed that Market Risk and Credit Risk together influence the profitability of state-owned banking companies listed on the IDX in 2016-2020, as evidenced by the calculated F value of $37.38812 > F$ table 3.59 and in testing the coefficient of determination showed the R Square value of 0.9303 which meant that 93.03% of the Profitability variable was influenced by Market Risk and Credit Risk variables, while the remaining 6.97% was influenced by other variables outside this study such as the type of company, age of the company, and company scale.

Keywords: NIM, NPL and ROA

ABSTRAK

Wenny Putri Andani (2022) Pengaruh Risiko Pasar dan Risiko kredit, terhadap Profitabilitas perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020. Di bawah bimbingan Bapak Ali Akbar, S.E.,M.Si dan Ibu Muznah, S.T.M.M

Pengaruh Risiko Pasar dan Risiko Kredit, terhadap Profitabilitas perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020 dengan 20 laporan keuangan tahunan sebagai data penelitian. Serta metode analisis yang digunakan adalah metode kuantitatif.

Hasil peneltiaan menunjukkan bahwa secara parsial Risiko Pasar berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas yang dibuktikan dengan nilai t hitung $5,018879 > t$ tabel $2,10982$. Sedangkan secara parsial Risiko Kredit berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas yang dibuktikan dengan nilai t hitung $-7,154618 < t$ table $2,10982$. Selain itu pada pengujian secara simultan menunjukkan hasil bahwa Risiko Pasar dan Risiko Kredit secara bersama-sama berpengaruh terhadap Profitabilitas perusahaan perbankan BUMN yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020, yang dibuktikan dengan nilai F hitung $37,38812 > F$ tabel $3,59$. Dan pada pengujian koefisien determinasi menunjukkan nilai R Square sebesar $0,9303$ yang berartibahwa $93,03\%$ variable Profitabilitas dipengaruhi oleh variable Risiko Pasar dan Risiko Kredit, sedangkan sisanya $6,97\%$ dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini seperti jenis perusahaan, umur perusahaan, dan skala perusahaan.

Kata Kunci :NIM, NPL dan ROA