

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN PADA BANK *GO
PUBLIC* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PADA PERIODE TAHUN 2015-2017**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH:

**NAMA : LUKAS
NIM : 125140140**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2019

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : LUKAS
NO.MAHASISWA : 125140140
PROGRAM JURUSAN : S1 AKUNTANSI
MATA KULIAH POKOK : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO
PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN PADA BANK *GO PUBLIC*
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE
TAHUN 2015-2017

Jakarta, Desember 2018

Pembimbing,

Drs. Malem Ukur Tarigan, Ak., M.M, CA

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : LUKAS
NO.MAHASISWA : 125140140
PROGRAM JURUSAN : S1 AKUNTANSI
MATA KULIAH POKOK : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO
PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN PADA BANK *GO PUBLIC*
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE
TAHUN 2015-2017

Tanggal : 18 Januari 2019

KETUA PENGUJI :

(Drs. Prisma Bangun Ak., M.M.)

Tanggal : 18 Januari 2019

ANGGOTA PENGUJI :

(Drs. Malem Ukur Tarigan, M.M., Ak., CA)

Tanggal : 18 Januari 2019

ANGGOTA PENGUJI :

(Dra.Thio Lie Sha, M.M., M.Ak., CA)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN PADA BANK GO
PUBLIC YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PADA PERIODE TAHUN 2015-2017**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2015-2017. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian dilakukan dengan menggunakan 42 sampel perusahaan perbankan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit dan risiko operasional berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan risiko pasar tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Profitabilitas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional

The purpose of this research is to examine the effect of credit risk, market risk and operational risk towards profitability on banking companies listed in the Indonesian Stock Exchange during period of 2015-2017. The sample was determined by purposive sampling method. The research conducted by taking 42 banking companies. The result of this research showed that credit risk and operational risk have effect on profitability, while market risk have no effect on profitability.

Keywords: Profitability, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, pimpinan dan kekuatan dari-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi jurusan S-1 Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.

Skripsi ini dapat selesai tak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini, dengan rasa hormat dan ketulusan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. Malem Ukur Tarigan, M.M., Ak., CA , selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan petunjuk, bimbingan, dan pengarahan dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA, CA, CPA selaku Ketua Jurusan Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Segenap Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan sehingga memungkinkan dilakukannya penelitian ini.
5. Keluarga tercinta terutama untuk papa, mama, dan kakak tercinta serta keluarga besar yang selalu mendoakan, mendukung, serta memberikan

semangat, doa, motivasi dan bantuan baik moral dan material selama proses perkuliahan hingga penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

6. Sahabat-sahabat seperjuangan dari SMA San Marino Andean, Billy, Yefta, Riyan, Jimmy, Adrian, Wielky, Ferris, Lysander, Andre, dan Wilson yang telah menemani serta mendukung penulis dari semester satu perkuliahan hingga skripsi ini dibuat.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang telah membantu kelancaran proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuh hati bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, hal tersebut semata-mata karena keterbatasan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun akan penulis terima agar dapat meningkatkan kualitas penulisan skripsi ini. Akhir kata, Penulis mengharapkan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak terutama mahasiswa/I Universitas Tarumanagara maupun penelitian selanjutnya.

Jakarta, Januari 2019

Penulis,

(Lukas)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	II
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	III
ABSTRAK	IV
KATA PENGANTAR	V
DAFTAR ISI.....	VII
DAFTAR GAMBAR.....	IX
DAFTAR TABEL.....	X
DAFTAR LAMPIRAN.....	XI
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. IDENTIFIKASI MASALAH	6
C. PEMBATAAN MASALAH.....	7
D. PERUMUSAN MASALAH.....	7
E. TUJUAN PENELITIAN.....	8
F. MANFAAT PENELITIAN	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. GAMBARAN UMUM TEORI	9
B. DEFINISI KONSEPTUAL VARIABEL	13
C. KAITAN ANTARA VARIABEL-VARIABEL.....	21
D. PENELITIAN YANG RELEVAN.....	27

E. KERANGKA PEMIKIRAN.....	31
F. PERUMUSAN HIPOTESIS.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. DESAIN PENELITIAN	35
B. POPULASI, TEKNIK, PEMILIHAN SAMPEL, DAN UKURAN SAMPEL.....	36
C. OPERASIONALISASI VARIABEL DAN INSTRUMENT	36
D. ANALISIS DATA	39
E. ASUMSI ANALISIS DATA	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
A. DESKRIPSI SUBYEK PENELITIAN.....	43
B. DESKRIPSI OBYEK PENELITIAN	47
C. HASIL UJI ASUMSI ANALISIS DATA	50
D. HASIL ANALISIS DATA	57
E. PEMBAHASAN.....	65
BAB V PENUTUP	68
A. KESIMPULAN.....	68
B. KETERBATASAN DAN SARAN	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	74
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Tabel Operasional Tabel	38
Tabel 4.1 Proses Seleksi Sampel	44
Tabel 4.2 Daftar Sampel Perusahaan Perbankan Tahun 2015-2017	45
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.4 Hasil <i>Common Effect Model</i>	51
Tabel 4.5 Hasil <i>Fixed Effect Model</i>	52
Tabel 4.6 Hasil <i>Random Effect Model</i>	53
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Likelihood</i>	54
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Hausman</i>	56
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Berganda dengan <i>Random Effect Model</i>	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	61
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1. DAFTAR SAMPEL PERUSAHAAN	74
LAMPIRAN 2. DAFTAR DATA PENELITIAN	76
LAMPIRAN 3. HASIL PEMILIHAN MODEL DATA PANEL.....	80
LAMPIRAN 4. HASIL ANALISIS DATA	82

Commented [MM1]: BERISI DATA DATA PENDUKUNG/GAMBAR, TABLE, KUESIONER YANG TIDAK BEGITU PENTING UNTUK DIMASUKKAN PADA ISI LAPORAN. NAMUN MENDUKUNG UNTUK KREDIBILITAS PENULISAN LAPORAN ANDA.

LAMPIRAN SEMUA PROSES KERJA YANG TIDAK TERPAKAI, GAMBAR GAMBAR DOKUMENTASI BAB 3, BEBERAPA SAMPEL KUESIONER.

CONTOH:

LAMPIRAN A UNTUK DATA DATA ADMINISTRATIF.
MISAL: LEMBAR BIMBINGAN.

LAMPIRAN B UNTUK DATA TERKAIT PERANCANGAN.
MISAL: SKETSA, MIND MAPPING, DLL.
DST.