

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

ELISABETH YOVITA NATHANIA

11180604

PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2024

HALAMAN PENGAJUAN

Diajukan Kepada Fakultas Bisnis Program Studi Manajemen

Universitas Kristen Duta Wacana

Untuk Memenuhi Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Manajemen

Disusun Oleh:

ELISABETH YOVITA NATHANIA

11180604

DUTA WACANA

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN PENYERAHAN KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Elisabeth Yovita Nathania
NIM/NIP/NIDN : 11180604
Program Studi : Manajemen
Judul Karya Ilmiah : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia

dengan ini menyatakan:

- a. bahwa karya yang saya serahkan ini merupakan revisi terakhir yang telah disetujui pembimbing/promotor/reviewer.
- b. bahwa karya saya dengan judul di atas adalah asli dan belum pernah diajukan oleh siapa pun untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Kristen Duta Wacana maupun di universitas/institusi lain.
- c. bahwa karya saya dengan judul di atas sepenuhnya adalah hasil karya tulis saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Karya atau pendapat pihak lain yang digunakan sebagai rujukan dalam naskah ini telah dikutip sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.
- d. bahwa saya bersedia bertanggung jawab dan menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku berupa pencabutan gelar akademik jika di kemudian hari didapati bahwa saya melakukan tindakan plagiasi dalam karya saya ini.
- e. bahwa Universitas Kristen Duta Wacana tidak dapat diberi sanksi atau tuntutan hukum atas pelanggaran hak kekayaan intelektual atau jika terjadi pelanggaran lain dalam karya saya ini. Segala tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran dalam karya saya ini akan menjadi tanggung jawab saya pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Kristen Duta Wacana.
- f. menyerahkan hak bebas royalti noneksklusif kepada Universitas Kristen Duta Wacana, untuk menyimpan, melestarikan, mengalihkan dalam media/format lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), dan mengunggahnya di Repositori UKDW tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik hak cipta atas karya saya di atas, untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan.
- g. bahwa saya bertanggung jawab menyampaikan secara tertulis kepada Universitas Kristen Duta Wacana jika di kemudian hari terdapat perubahan hak cipta atas karya saya ini.

h. bahwa meskipun telah dilakukan pelestarian sebaik-baiknya, Universitas Kristen Duta Wacana tidak bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan karya atau metadata selama disimpan di Repositori UKDW.

i. mengajukan agar karya saya ini: *(pilih salah satu)*

- ☒ Dapat diakses tanpa embargo.
- ☐ Dapat diakses setelah 2 tahun.*
- ☐ Embargo permanen.*

Embargo: penutupan sementara akses karya ilmiah.

*Halaman judul, abstrak, dan daftar pustaka tetap wajib dibuka.

Alasan embargo *(bisa lebih dari satu)*:

- ☐ dalam proses pengajuan paten.
- ☐ akan dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional.**
- ☐ akan diterbitkan dalam jurnal nasional/internasional.**
- ☐ telah dipresentasikan sebagai makalah dalam seminar nasional/internasional ... dan diterbitkan dalam prosiding pada bulan ... tahun ... dengan DOI/URL ... ***
- ☐ telah diterbitkan dalam jurnal ... dengan DOI/URL artikel ... atau vol./no. ... ***
- ☐ berisi topik sensitif, data perusahaan/pribadi atau informasi yang membahayakan keamanan nasional.
- ☐ berisi materi yang mengandung hak cipta atau hak kekayaan intelektual pihak lain.
- ☐ terikat perjanjian kerahasiaan dengan perusahaan/organisasi lain di luar Universitas Kristen Duta Wacana selama periode tertentu.
- ☐ Lainnya (mohon dijelaskan)

**Setelah diterbitkan, mohon informasikan keterangan publikasinya ke repository@staff.ukdw.ac.id.

***Tuliskan informasi kegiatan atau publikasinya dengan lengkap.

Yogyakarta, 28 November 2024

Mengetahui,

Yang menyatakan,



Dr. Perminas Pangeran, SE., M.si
NIDN/NIDK 0526066702



Elisabeth Yovita Nathania
NIM 11180604

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

ELISABETH YOVITA NATHANIA

11180604

Dalam Ujian Skripsi Program Studi Manajemen

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Manajemen pada tanggal 25 Oktober 2024

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Dr. Elok Pakaryaningsih, SE., M.si
(Ketua Tim Penguji)

2. Drs. Sisnuhadi, MBA., Ph.D
(Dosen Penguji)

3. Dr. Perminas Pangeran, SE., M.si
(Dosen Pembimbing / Dosen penguji)

Yogyakarta, 12 November 2024

Disahkan Oleh:

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Perminas Pangeran, SE., M.si



Dr. Elok Pakaryaningsih, SE., Msi

DUTA WACANA

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 9 Oktober 2024



Elisabeth Yovita Nathania
11180604

HALAMAN MOTTO

“Takut akan TUHAN adalah permulaan pengetahuan, tetapi orang bodoh
menghina hikmat dan didikan”

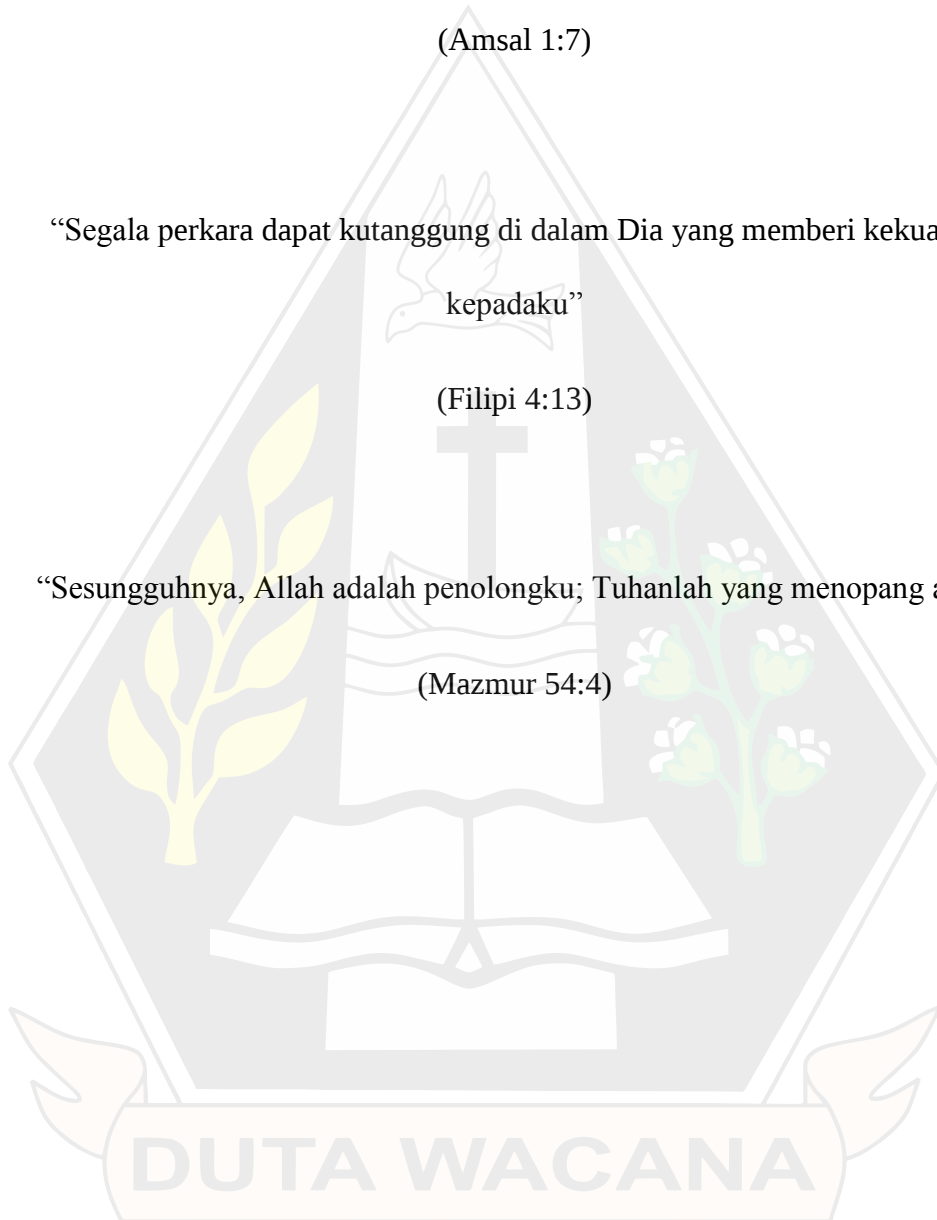
(Amsal 1:7)

“Segala perkara dapat kutanggung di dalam Dia yang memberi kekuatan
kepadaku”

(Filipi 4:13)

“Sesungguhnya, Allah adalah penolongku; Tuhanlah yang menopang aku”

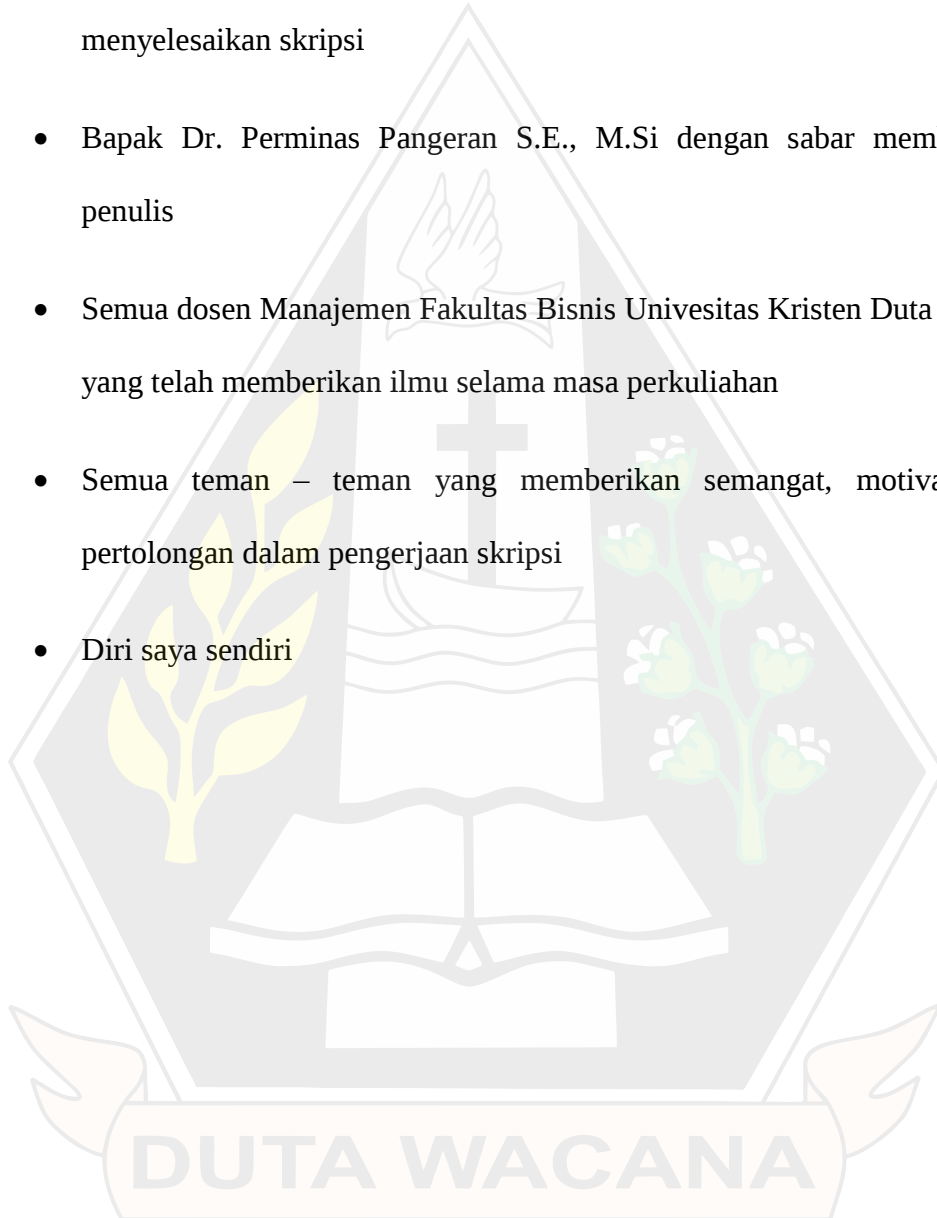
(Mazmur 54:4)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

- Tuhan Yesus atas berkat dan pemyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi
- Bapak Dr. Perminas Pangeran S.E., M.Si dengan sabar membimbing penulis
- Semua dosen Manajemen Fakultas Bisnis Univesitas Kristen Duta Wacana yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan
- Semua teman – teman yang memberikan semangat, motivasi, dan pertolongan dalam pengerjaan skripsi
- Diri saya sendiri



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Dr. Perminas Pangeran , S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
- (2) Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
- (3) Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 9 Oktober 2024

Elisabeth Yovita Nathania

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	14
1.1 Latar Belakang	14
1.2 Rumusan Masalah	18
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Kontribusi Penelitian.....	18
1.5 Batasan Penelitian	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
2.1 Landasan Teori	20
2.1.1 Teori Sinyal	20
2.2 Konsep Dasar.....	21
2.2.1 Risiko Kredit	21
2.2.2 Risiko Likuiditas	22
2.2.3 Risiko Operasional	22
2.3 Penelitian Terdahulu.....	23
2.4 Kerangka Penelitian.....	25
2.5 Pengembangan Hipotesis.....	25
2.5.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan Bank	25
2.5.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Bank	26
	vii

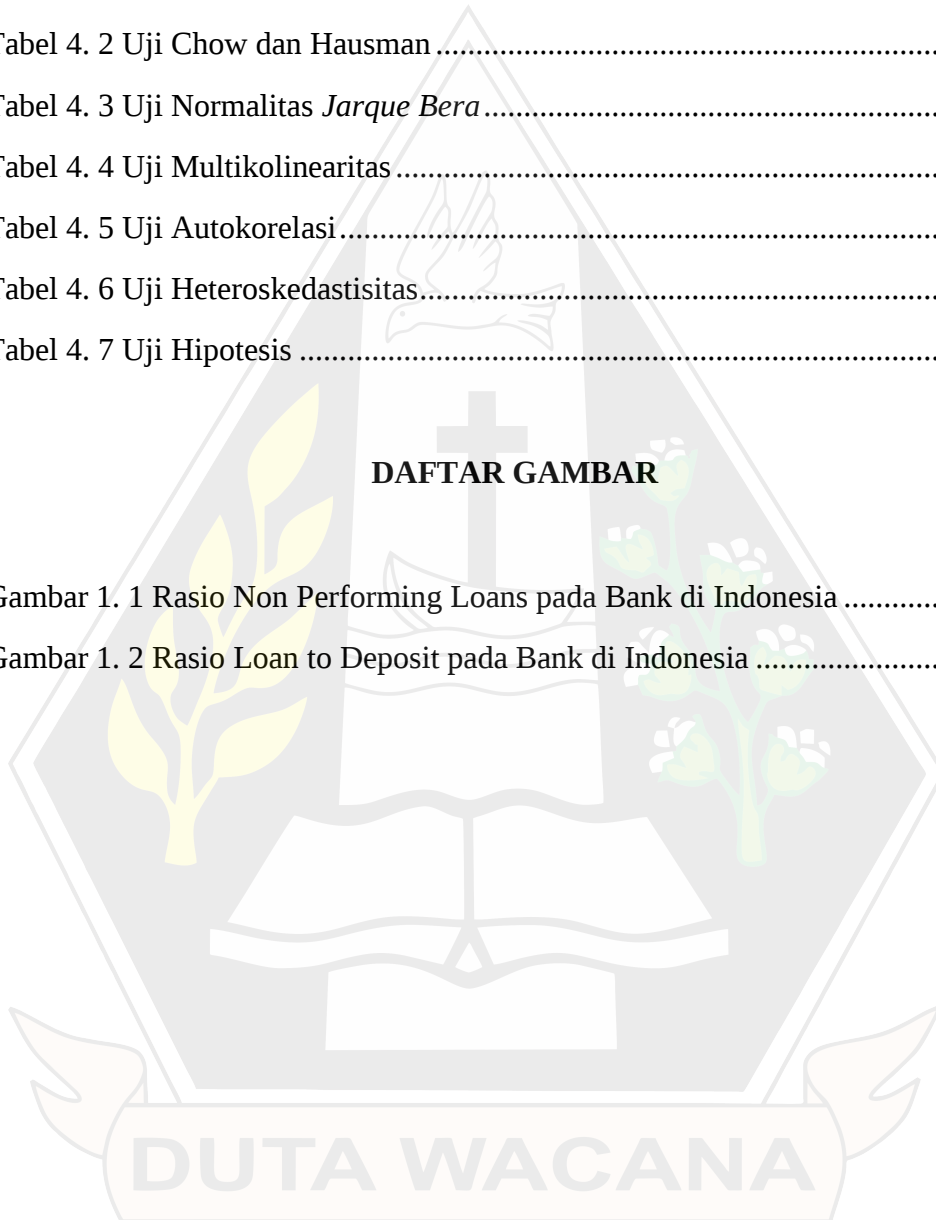
2.5.3 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Bank.....	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
3.1 Jenis Penelitian	28
3.2 Teknik Pengumpulan Data	28
3.3 Teknik Ukuran Sampling dan Teknik Sampling	28
3.4 Definisi Variabel dan Pengukurannya	29
3.4.1 Variabel Independen.....	29
3.4.2 Variabel Dependen	31
3.4.3 Variabel Kontrol	32
3.5 Metode Analisa Data	34
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif.....	34
3.5.2 Regresi Data Panel.....	34
3.5.3 Pemilihan Model	34
3.5.4 Uji Kesesuaian Model	35
3.5.5 Uji Asumsi Klasik	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Data Deskriptif.....	38
4.2 Pemilihan Model Empiris	41
4.3 Uji Kesesuaian Model	42
4.4 Uji Asumsi Klasik	43
4.5 Uji Hipotesis	45
4.6 Hasil uji hipotesis	47
4.7 Pembahasan	50
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56
LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Pemilihan Sampel	29
Tabel 3. 2 Ringkasan Pengukuran.....	33
Tabel 4. 1 Data Deskriptif.....	38
Tabel 4. 2 Uji Chow dan Hausman	42
Tabel 4. 3 Uji Normalitas <i>Jarque Bera</i>	43
Tabel 4. 4 Uji Multikolinearitas	44
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi	44
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas.....	45
Tabel 4. 7 Uji Hipotesis	45

DAFTAR GAMBAR

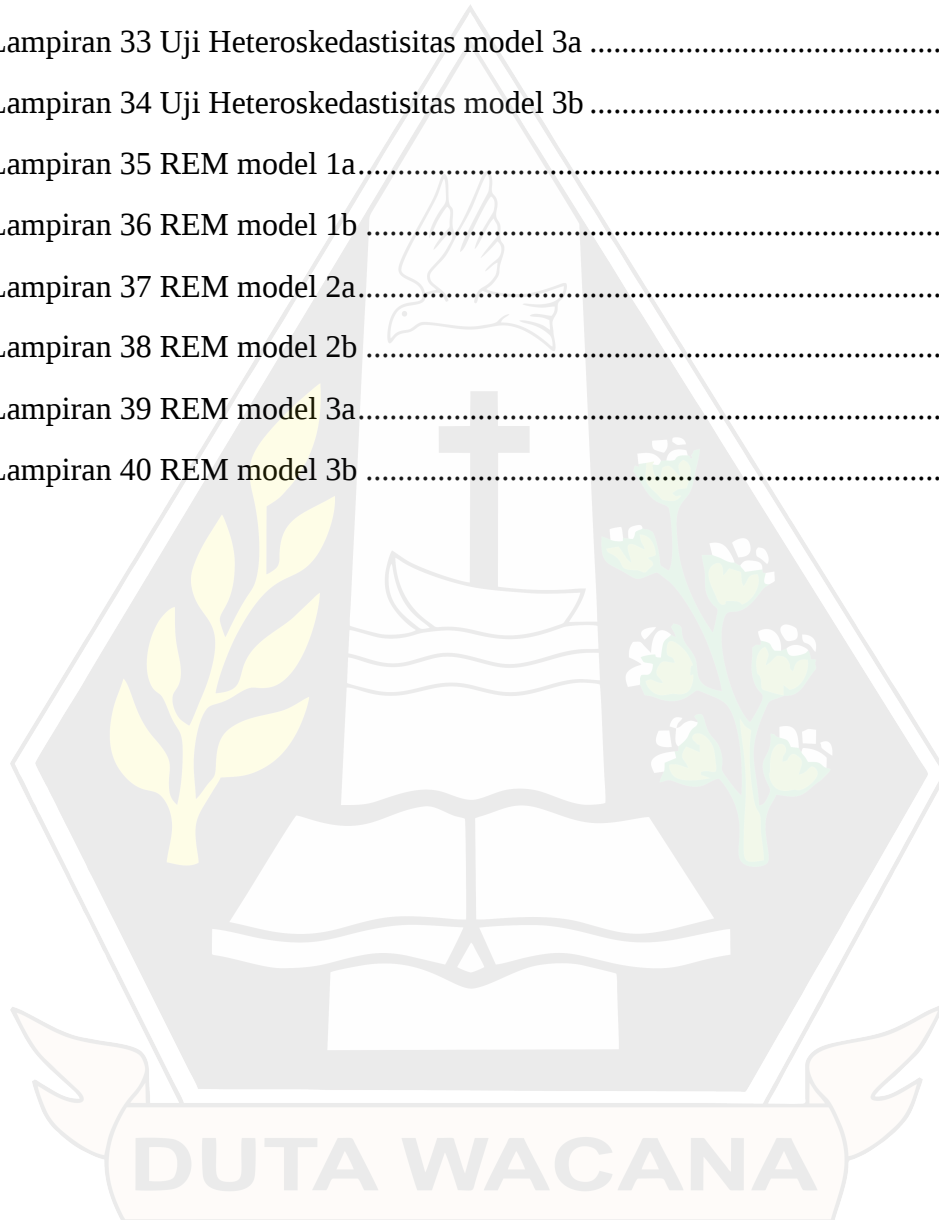
Gambar 1. 1 Rasio Non Performing Loans pada Bank di Indonesia	14
Gambar 1. 2 Rasio Loan to Deposit pada Bank di Indonesia	16



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel	59
Lampiran 2 Data.....	59
Lampiran 3 Uji Statistik Deskriptif.....	64
Lampiran 4 Uji Chow model 1a.....	65
Lampiran 5 Uji Chow model 1b.....	66
Lampiran 6 Uji Chow model 2a.....	67
Lampiran 7 Uji Chow model 2b.....	68
Lampiran 8 Uji Chow model 3a.....	69
Lampiran 9 Uji Chow model 3b.....	70
Lampiran 10 Uji Hausman model 1a	71
Lampiran 11 Uji Hausman model 1b	72
Lampiran 12 Uji Hausman model 2a	73
Lampiran 13 Uji Hausman model 2b	74
Lampiran 14 Uji Hausman model 3a	75
Lampiran 15 Uji Hausman model 3b	76
Lampiran 16 Uji Normalitas model 1a.....	77
Lampiran 17 Uji Normalitas model 1b	77
Lampiran 18 Uji Normalitas model 2a.....	78
Lampiran 19 Uji Normalitas model 2b	78
Lampiran 20 Uji Normalitas model 3a.....	79
Lampiran 21 Uji Normalitas model 3b	79
Lampiran 22 Uji Multikolieritas	79
Lampiran 23 Uji Autokorelasi model 1a.....	80
Lampiran 24 Uji Autokorelasi model 1b	81
Lampiran 25 Uji Autokorelasi model 2a.....	82
Lampiran 26 Uji Autokorelasi model 2b	83
Lampiran 27 Uji Autokorelasi model 3a.....	84

Lampiran 28 Uji Autokorelasi model 3b	85
Lampiran 29 Uji Heteroskedastisitas model 1a	86
Lampiran 30 Uji Heteroskedastisitas model 1b	87
Lampiran 31 Uji Heteroskedastisitas model 2a	88
Lampiran 32 Uji Heteroskedastisitas model 2b	89
Lampiran 33 Uji Heteroskedastisitas model 3a	90
Lampiran 34 Uji Heteroskedastisitas model 3b	91
Lampiran 35 REM model 1a.....	92
Lampiran 36 REM model 1b	93
Lampiran 37 REM model 2a.....	94
Lampiran 38 REM model 2b	95
Lampiran 39 REM model 3a.....	96
Lampiran 40 REM model 3b	97



**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA**

Elisabeth Yovita Nathania

11180604

Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email : elisabethyovita277@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko operasional terhadap kinerja keuangan perbankan. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 23 bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2014 – 2022. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel (*Pooled Data*) dengan menggunakan *Random Effect Model*. Hasil penelitian menunjukkan risiko kredit dan likuiditas berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan sementara risiko operasional berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Kinerja Perbankan

THE EFFECT OF CREDIT RISK, LIQUIDTY RISK, AND OPERATIONAL RISK ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF BANKS LISTED ON INDONESIAN STOCK EXCHANGE

Elisabeth Yovita Nathania

11180604

Department Management Faculty of Business

Duta Wacana Christian University

Email : elisabethyovita277@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of credit risk, liquidity risk, and operational risk on the financial performance of banks. The sampling technique used purposive sampling to obtain 23 banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2014 – 2022. The method of analysis used is panel data regression (pooled data) using Random Effect Model. The results of the research show that credit risk and liquidity risk negatively affects financial performance, whereas operational risk has a positively affects on financial performance.

Keywords: *Credit risk, Liquidity risk, Operational risk, Financial performance*

DUTA WACANA

BAB I

PENDAHULUAN

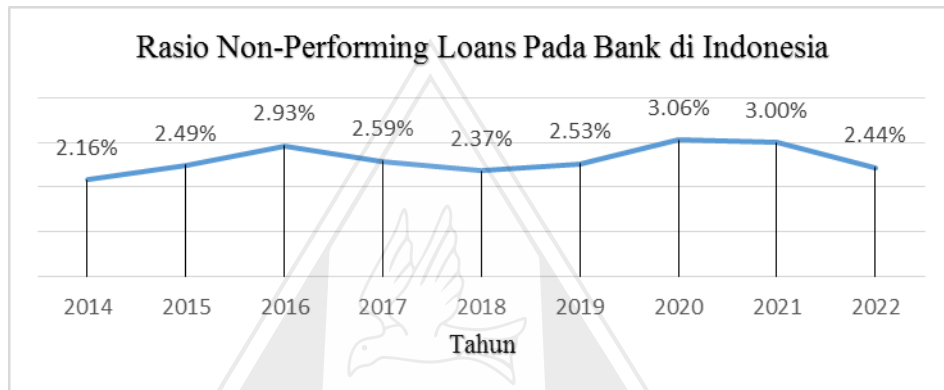
1.1 Latar Belakang

Bank berfungsi sebagai *financial intermediate* atau lembaga perantara keuangan. Dalam perannya bank bertugas untuk menyediakan layanan keuangan di semua sektor ekonomi. Oleh karena itu aktivitas ekonomi tidak akan lepas dari peran perbankan sehingga bank berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi. Maka, bank harus menjaga kinerjanya dengan baik agar pertumbuhan ekonomi meningkat (Kasmir, 2015; Rafsanjani & Sukmana, 2014).

Dana masyarakat dikumpulkan dalam bentuk simpanan lalu disalurkan dengan cara memberikan pinjaman kepada masyarakat yang mengajukan kredit merupakan dua aktivitas utama bank sebagai lembaga perantara. Dari dua aktivitas tersebut pendapatan terbesar bank pada umumnya berasal dari kredit (Ikatan Bankir Indonesia, 2015a). Dalam menjalankan aktivitasnya bank tidak dapat lepas dari risiko kredit yaitu kredit macet. Terlihat saat pandemi COVID-19 terjadi berpotensi menyebabkan kredit macet karena masyarakat kesulitan membayar kewajibannya (Duan et al., 2021 dalam Shabir et al., 2023). Kebijakan Pembatasan Sosial Berskala Besar atau yang disebut dengan PSBB menyebabkan aktivitas ekonomi menjadi terbatas sehingga menurunkan pendapatan masyarakat. Hal tersebut dibuktikan dari grafik *non-performing loans* (NPL) yang menunjukkan meningkatnya kredit macet di tahun 2020. Akibat tingginya nilai NPL maka bank perlu menyiapkan cadangan lebih banyak sehingga permodalan bank tidak tergerus. Berkurangnya dana menyebabkan bank kesulitan dalam

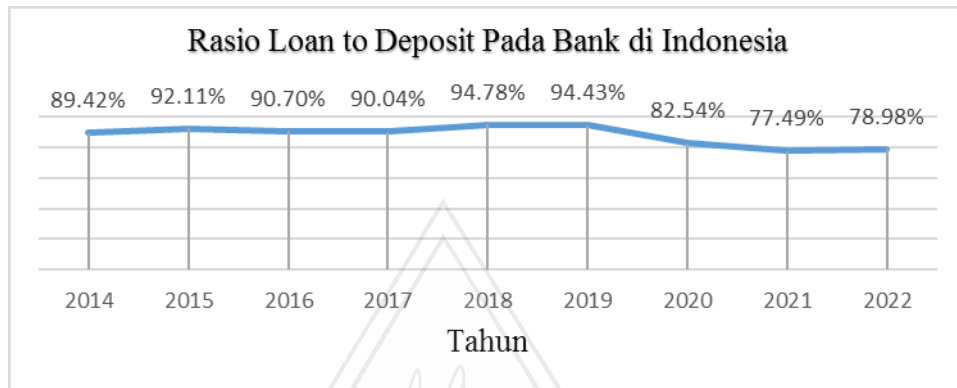
menyalurkan kredit sehingga dapat berdampak pada kinerja bank (Wardani & Haryanto, 2021).

Gambar 1. 1 Rasio Non Performing Loans pada Bank di Indonesia



Risiko kredit macet menyebabkan bank mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya sehingga menimbulkan masalah likuiditas (Ikatan Bankir Indonesia, 2015b). Terlihat nilai *Loan to Deposit* (LDR) yang menurun pada tahun 2019 dan 2020 bersamaan dengan peningkatan kredit macet. Hal serupa juga pernah terjadi saat krisis keuangan tahun 2007, dimana krisis berawal dari darurat kredit yang mengakibatkan bank mengalami masalah likuiditas (C. V. Putri & Syafruddin, 2023). Oleh karena itu berkurangnya pendapatan yang sebagian dihasilkan oleh kredit dapat menyebabkan bank gagal memenuhi kewajibannya kepada nasabah sehingga jika dibiarkan dapat berpontesi *bank runs*. Hal tersebut menyebabkan turunnya kepercayaan masyarakat pada bank sehingga kinerja bank dapat menurun (Diandra, 2017).

Gambar 1. 2 Rasio Loan to Deposit pada Bank di Indonesia



Bank dalam menjalankan proses bisnisnya pasti tidak lepas dari faktor manusia maupun faktor eksternal lainnya sehingga bank menghadapi risiko operasional yang dapat menyebabkan kebangkrutan (Ikatan Bankir Indonesia, 2015b). Pada tahun 2004, Komite Basel menerbitkan dokumen *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (A revised Framework)* yang memuat tentang pengukuran kecukupan modal yang bertujuan mengantisipasi terjadinya risiko operasional. Komite Basel menyarankan tiga pendekatan dalam menghitung permodalan yang perlu disisihkan salah satunya menggunakan metode *Basic Indicator Approach (BIA)*. BIA memperhitungkan beban modal yang diperoleh dari pendapatan bruto yang berfungsi untuk memperkirakan eskposur risiko bank (Hunjra et al., 2022).

Menurut Abu Hussain & Al-Ajmi, 2012 dalam penelitiannya membuktikan bahwa ketiga risiko ini adalah risiko terpenting yang dihadapi bank. Risiko kredit menjadi risiko terpenting karena kegiatan utama bank adalah memberikan kredit dan telah lama teridentifikasi sebagai risiko dominan pada perbankan. Berkaca pada krisis keuangan global 2007 dimana bank mengalami krisis likuiditas yang disebabkan oleh kredit macet menjadikan risiko likuiditas penting untuk

diperhatikan. Bank dalam menjalankan aktivitasnya tidak akan lepas dari manusia maupun faktor eksternal lainnya sehingga risiko operasional melekat pada setiap proses bisnis bank. Hal tersebut membuat Komite Basel mengatur tentang rasio kecukupan modal dalam peraturan Basel II. Hasil survey oleh sebuah lembaga jasa konsultan internasional PT *PricewaterhouseCoopers* dalam laporan *Indonesia Banking Survey 2017* menyatakan bahwa ketiga risiko tersebut merupakan fokus utama di kalangan perbankan. Oleh karena itu penelitian akan terfokus pada pengaruh risiko likuiditas, risiko kredit dan risiko operasional terhadap kinerja bank.

Hasil dari penelitian acuan menemukan bahwa risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko operasional berpengaruh terhadap kinerja keuangan pada bank di negara Asia Selatan khususnya Pakistan, India, Bangladesh, dan Sri Lanka (Hunjra et al., 2022). Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian acuan yaitu; pertama, objek penelitian menggunakan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sedangkan penelitian acuan menggunakan bank yang ada di Pakistan, India, Bangladesh, dan Sri Lanka. Kedua, periode pengamatan penelitian ini dari tahun 2014 – 2022 sementara penelitian acuan dari tahun 2009 – 2018.

Berdasarkan uraian diatas membuat *research gap* dan penelitian tentang masing – masing risiko bank sudah beberapakali dilakukan namun yang menggabungkan ketiga risiko tersebut tergolong masih sedikit. Oleh karena itu penulis melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia”**

1.2 Rumusan Masalah

Penelitian ini memiliki rumusan masalah sebagai berikut:

- Apakah risiko likuiditas berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?
- Apakah risiko kredit berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?
- Apakah risiko operasional berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian dilakukan dengan tujuan sebagai berikut:

- Menguji pengaruh risiko kredit terhadap kinerja keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?
- Menguji pengaruh risiko operasional terhadap kinerja keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?
- Menguji pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)?

1.4 Kontribusi Penelitian

Penelitian yang dilakukan dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi pihak lain sebagai berikut:

- Kontribusi akademis

Menambah pengetahuan tentang pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko operasional terhadap kinerja keuangan pada perbankan. Diharapkan pengetahuan dapat dijadikan referensi pada penelitian kedepannya.

- Kontribusi Praktis
 - a) Untuk manajemen perbankan, diharapkan dapat menjadi informasi tambahan dalam pengambilan keputusan manajerial di bidang pengendalian risiko.
 - b) Untuk investor, diharapkan dapat memperluas pengetahuan dalam menilai kinerja suatu perusahaan sehingga menjadi dasar dalam pengambilan keputusan berinvestasi.

1.5 Batasan Penelitian

Batasan penelitian ditujukan agar membatasi ruang lingkup masalah, sehingga penelitian lebih terarah dan spesifik. Pembatasan penelitian yang dibuat meliputi:

- Penelitian dilakukan pada bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2014 – 2022.
- Variabel dependen (Y) digunakan untuk mengukur kinerja keuangan meliputi
 - a. *Return on Assets (ROA)*
 - b. *Return on Equity (ROE)*
- Variabel independen (X) digunakan untuk mengukur risiko bank meliputi
 - a. Risiko kredit = *Non Performing Loan (NPL)* dan *Z-score*
 - b. Risiko likuiditas = *Loan to Deposit (LTD)*
 - c. Risiko operasional = *Basic Indicator Approach (BIA)*
- Variabel kontrol yaitu:
 - a. *Firm growth*
 - b. *Firm age*

BAB V

KESIMPULAN DAN REKOMENDASI

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan analisis yang sudah dilakukan maka dapat disimpulkan sebagai berikut

1. Risiko likuiditas berpengaruh negatif terhadap kinerja perbankan di Indonesia. Sesuai teori sinyal bahwa nilai LDR memberikan sinyal positif atau negatif kepada pasar karena dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank. Rasio LDR digunakan untuk mengetahui apakah bank bersifat likuid atau tidak. Maka dari itu meningkatnya nilai LDR dianggap oleh pasar sebagai sinyal negatif karena bank tidak mempunyai cukup dana untuk membayar deposan secara tepat waktu sehingga menurunkan kinerja bank.
2. Risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank di Indonesia. Sejalan dengan teori sinyal bahwa nilai NPL dapat berbentuk sebagai sinyal positif atau negatif kepada pasar karena mempengaruhi kinerja keuangan bank. Rasio NPL mencerminkan kemampuan manajer dalam mempertahankan kualitas kredit. Oleh karena itu, terjadinya risiko kredit berdampak dalam meningkatnya jumlah kredit bermasalah yang dapat mengakibatkan penurunan profitabilitas bank.
3. Risiko operasional berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan bank di Indonesia. Hal tersebut sesuai dengan teori sinyal bahwa nilai BIA dapat dijadikan sebagai sinyal positif atau negatif kepada pasar karena mempengaruhi kinerja keuangan bank. Nilai BIA berfungsi untuk mengetahui

kemampuan manajer bank dalam menyisihkan modal yang cukup untuk menghadapi masalah operasional.

5.2 Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini memiliki keterbatasan meliputi:

1. Penelitian mencakup perusahaan perbankan saja.
2. Penelitian meneliti perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2014 – 2022 sejumlah 22 bank dari total 47 bank yang terdaftar di BEI. Hal ini dikarenakan terdapat bank yang tidak memiliki data lengkap dalam menyajikan annual report pada website bank maupun OSIRIS.
3. Terdapat 3 variabel independen dalam penelitian ini, sedangkan masih banyak variabel lainnya yang bisa mempengaruhi kinerja bank. Oleh karenanya penelitian belum dapat mencakup semua faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan.

Dari keterbatasan dan kesimpulan yang sudah dijabarkan maka saran untuk penelitian berikutnya:

1. Penelitian berikutnya diharapkan dapat meneliti tidak hanya sektor perbankan saja sehingga cakupannya dapat lebih luas.
4. Rentang waktu penelitian selanjutnya dapat lebih lama sehingga memperoleh hasil yang lebih baik.

5. Penelitian berikutnya dapat menambahkan variabel dari lima risiko yang dihadapi bank yaitu risiko kepatuhan, risiko reputasi, risiko strategik, risiko pasar dan risiko hukum.



DAFTAR PUSTAKA

- Abu Hussain, H., & Al-Ajmi, J. (2012). Risk management practices of conventional and Islamic banks in Bahrain. *Journal of Risk Finance*, 13(3), 215–239. <https://doi.org/10.1108/15265941211229244>
- Ali, M. (2006). *Manajemen Risiko : Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis* (P. Sudrajat (ed.)). PT Rajagrafindo Persada.
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Merrouche, O. (2013). Islamic vs. conventional banking: business model, efficiency and stability. *Journal of Banking and Finance*, 37.
- Coad, A., Segarra, A., & Teruel, M. (2013). Like milk or wine: Does firm performance improve with age? *Structural Change and Economic Dynamics*, 24(1), 173–189. <https://doi.org/10.1016/j.strueco.2012.07.002>
- Dendawijaya, L. (2003). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Diandra, K. (2017). Risiko Likuiditas Sebagai Pengindikasi Systemically Important Banks: Indonesia 2007-2014. *Bina Ekonomi*, 21(2009), 105–132. <https://journal.unpar.ac.id/index.php/BinaEkonomi/article/view/2882%0Ahttps://journal.unpar.ac.id/index.php/BinaEkonomi/article/download/2882/2475>
- Duan, Y., El Ghouli, S., Guedhami, O., Li, H., & Li, X. (2021). Bank systemic risk around COVID-19: A cross-country analysis. *Journal of Banking and Finance*, 133, 106299. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2021.106299>
- Ghozali, I. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gumanti, T. A. (2009). Teori Sinyal Dalam Manajemen Keuangan. *Manajemen Usahawan Indonesia*, September 2009, 4–13.
- Gupta, P. ., Guha, S., & Krishnaswarni, S. S. (2013). Firm growth and its determinants. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 215.
- Hunjra, A. I., Mehmood, A., Nguyen, H. P., & Tayachi, T. (2022). Do firm-specific risks affect bank performance? *International Journal of Emerging Markets*, 17(3), 664–682. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-04-2020-0329>
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015a). *Manajemen Risiko 1*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015b). *Manajemen Risiko 3*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Jenkinson, N. (2008). Strengthening regimes for controlling liquidity risk: some lessons from the recent turmoil. *Bank of England Quarterly Bulletin*, 2.
- Jogiyanto. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman -*

- Pengalaman* (Keenam). BPFE.
- Jogiyanto, H. (2010). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi* (Ketujuh ed). BPFE.
- Kasmir. (2015). *Dasar - Dasar Perbankan* (Revisi 14). RajaGrafindo.
- Loderer, C. F., & Waelchli, U. (2011). Firm Age and Performance. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1364018>
- Mongid, A., & Tahir, I. M. (2011). Calculating Operational Risk Capital Charges for Indonesian Rural Banks. *Journal of Public Administration and Governance*, 1(1), 286. <https://doi.org/10.5296/jpag.v1i1.784>
- Noman, A. H., Pervin, S., & Chowdhury, M. M. (2015). The Effect of Credit Risk on the Banking Profitability: A Case on Bangladesh. *Global Journal of Management and Business Research: C Finance*, 15(3), 41–48.
- PricewaterhouseCoopers. (2017). Indonesia Banking Survey 2017 Weathering the rise in credit risk. In *PricewaterhouseCoopers*. <https://www.pwc.com/id/en/publications/assets/financialservices/ibs-2017.pdf>
- Putri, C. V., & Syafruddin, M. (2023). Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(2), 1–14. <http://hdl.handle.net/123456789/9307>
- Putri, J. Y., & Gandakusuma, I. (2022). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, serta Risiko Operasional Terhadap Kinerja Perbankan: Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020 Analysis of the Influence of Credit Risk, Liquidity R. *Jurnal Manajemen Dan Usahawan Indonesia* •, 46(1), 34–48.
- Rafsanjani, H., & Sukmana, R. (2014). Pengaruh Perbankan Atas Pertumbuhan Ekonomi : Studi Kasus Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen (JAM)*, 12(September), 492–502.
- Saleh, I., & Abu Afifa, M. (2020). The effect of credit risk, liquidity risk and bank capital on bank profitability: evidence from an emerging market. *Cogent Economics and Finance*, 8.
- Santomero, A. M. (1997). Commercial Bank Risk Management: An Analysis of the Process. *Journal of Financial Services Research*, 12(2–3), 83–115. <https://doi.org/10.1023/A:1007971801810>
- Serrasqueiro, Z. (2009). Growth and profitability in Portuguese companies: a dynamic panel data approach. *Economic Interferences*, 11.
- Shabir, M., Jiang, P., Wang, W., & Işık, Ö. (2023). COVID-19 pandemic impact on banking sector: A cross-country analysis. *Journal of Multinational Financial Management*, 67(December 2022). <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2023.100784>
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

Sunaryo, D., Kurnia, D., Adiyanto, Y., & Quraysin, I. (2021). *Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan Pada Bank Umum di Asia Tenggara Periode 2012 - 2018*. 11(1).

Wardani, A. P., & Haryanto, A. M. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performig Loan (NPL) di Indonesia. *Diponegoro Journal Of Management*, 10(3), 1. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>

