

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO
OPERASIONAL, LIKUIDITAS DAN MODAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN
(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah 2018-2022)**

TUGAS AKHIR PENELITIAN

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memenuhi gelar Sarjana Akuntansi pada
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Solusi Bisnis Indonesia
Program Studi Akuntansi



**Disusun Oleh:
KERRY AYU AISYAH
NIM: 020200301
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI
SOLUSI BISNIS INDONESIA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, LIKUIDITAS DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah 2018-2022)

TUGAS AKHIR PENELITIAN

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memenuhi gelar Sarjana Akuntansi pada
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Solusi Bisnis Indonesia
Program Studi Akuntansi**

Disusun Oleh:

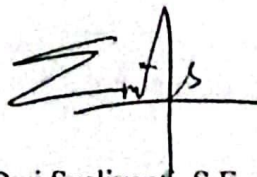
KERRY AYU AISYAH

NIM: 020200301

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

**Telah diperiksa dan disahkan oleh Dosen Pembimbing
Yogyakarta, 30 Maret 2024**

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Eni Dwi Susliyanti', written over a horizontal line.

(Eni Dwi Susliyanti, S.E., M.Si)

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, penelitian ini merupakan hasil karya saya sendiri (ASLI) dan di dalam penelitian ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

1 Maret 2024

Kerry Ayu Aisyah

BERITA ACARA UJIAN SEMINAR TUGAS AKHIR PENELITIAN

JUDUL PENELITIAN:

PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL,
LIKUIDITAS DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

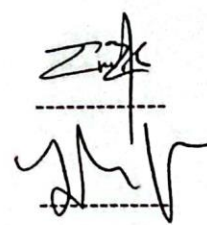
(Studi Kasus Pada Bank Pembangunan Daerah 2018-2022)

DISUSUN OLEH: KERRY AYU AISYAH
NPM: 020200301

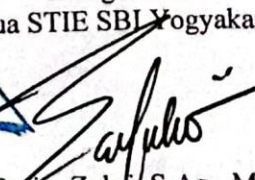
Telah dipertahankan di depan Tim penguji dan dinyatakan LULUS
Pada Tanggal 30 MARET 2024

Pembimbing / Penguji Penelitian: Eni Dwi Susliyanti, S.E., M.Si

Penguji Penelitian: Yusti Pujisari, S.E., M.Si.



Mengetahui
Ketua STIE SBI Yogyakarta



STIE SBI
YOGYAKARTA

Syifa Zuhri, S.Ag., M.Si
NIK 2051021

MOTTO

Bangkit dari keterpurukan, jangan kalah dengan keadaan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebuah karya yang sederhana ini saya persembahkan dengan penuh ucapan syukur kepada mereka yang menjadi bagian dari kehidupan saya sampai detik ini, yaitu kepada:

1. Ibu Eni Dwi Susliyanti, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing tugas akhir.
2. Kedua orang tua saya, Ibu Sumarsih dan Bapak Suwarno yang selalu mendoakan untuk kebaikan anak-anaknya, selalu memberikan kasih sayang, cinta, dukungan, dan motivasi. Menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua yang mendukung anaknya untuk mencapai cita-cita. Terima kasih mamak bapak telah membuktikan kepada dunia bahwa anak petani bisa menjadi sarjana.
3. Kepada cinta kasih ketiga saudara kandung saya, Echwan Suciana, Rino Setiaji dan Winda Kanti Rahayu. Saudara ipar saya Rini Wahyuni dan Dini Pangestuti Eka Kurnia. Keponakan saya Tiara Cahya Agustin, Ridwan Maulana Farizqi dan Dalila Andamari Bestari. Terima kasih atas segala doa dan motivasi yang diberikan. Semoga selalu dalam keberkahan dan lindungan Allah SWT.
4. De Adillah Sylvanita Asmarahasdy Santim, yang selalu mengingatkan dan sama-sama berjuang dalam menyusun skripsi, serta selalu mensupport masa perkuliahan.
5. Teman-teman kelas Akuntansi Reguler Sore yang turut memberikan warna dalam cerita masa perkuliahan.
6. Partner kerja saya Ibu Tri Endang Susilowati, S.Pd dan Ibu Sri Wahyuningsih, A.Md. yang selalu memberi semangat kuliah dan berbagi cerita.

7. Teman-teman yang selalu mendukung terima kasih atas dukungannya.
8. Terakhir, terimakasih untuk diri saya sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan tugas akhir ini.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. karena berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT RISIKO OPERASIONAL, LIKUIDITAS DAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

(Studi Kasus pada Bank Pemerintah Daerah 2018-2022)” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan program Sarjana Strata Satu (S1) pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Solusi Bisnis Indonesia Yogyakarta.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung, terutama kepada:

1. Bapak Saifudin Zuhri, S.Ag., M.Si selaku Ketua STIE SBI Yogyakarta.
2. Ibu Eni Dwi Susliyanti, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Ketua Prodi Akuntansi STIE SBI Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan serta arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
3. Ibu Enita Binawati, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan semangat dan motivasi.
4. Ibu Yusti Pujisari, S.E., M.Si selaku dosen penguji seminar tugas akhir
5. Seluruh Dosen STIE SBI Yogyakarta yang telah memberi banyak ilmu kepada penulis.

6. Seluruh karyawan STIE SBI Yogyakarta yang telah memberikan bantuan atas kelancaran mahasiswa dalam hal akademik.
7. Orang tua dan keluarga atas segala doa, dukungan dan kasih sayang selama ini.
8. Teman-teman yang selalu mendukung. Terimakasih atas dukungannya.
9. Dan kepada semua pihak yang telah membantu sehingga tugas akhir skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan tugas akhir skripsi ini.

Yogyakarta, 30 Maret 2024

Penulis,

Kerry Ayu Aisyah

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
BERITA ACARA	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
INTISARI	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN TEORI.....	10
2.1. Kajian Pustaka.....	10
2.2. Kajian Teori	15
2.2.1 Bank.....	15
2.2.2 Risiko Pasar.....	18
2.2.3 Risiko Kredit	20

2.2.4	Risiko Operasional	24
2.2.5	Likuiditas	27
2.2.6	Modal.....	29
2.2.7	Profitabilitas	30
2.3	Kerangka Pikir	32
2.4	Perumusan Hipotesis	33
BAB III METODA PENELITIAN		40
3.1	Jenis Penelitian.....	40
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.3	Data Penelitian	41
3.4	Definisi dan Pengukuran Variabel	42
3.5	Rancangan Analisis Data	43
BAB IV DATA DAN ANALISIS DATA		47
4.1	Data Induk Penelitian	48
4.2	Analisis Deskriptif.....	50
4.3	Uji Asumsi Klasik	51
4.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	56
4.5	Uji Hipotesis	57
4.6.	Pembahasan.....	62
4.6.1	Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas Perbankan.....	62
4.6.2	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Perbankan	63
4.6.3	Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan	64
4.6.4	Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan	66
4.6.5	Pengaruh Modal Terhadap Profitabilitas Perbankan.....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		70
5.1.	Kesimpulan	70
5.2	Saran	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	10
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel dan Observasi Penelitian	49
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	56
Tabel 4.8 Hasil Uji t.....	58
Tabel 4.9 Tabel Uji F.....	61
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	33
---------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Variabel Independen.....	75
Lampiran 2 Tabel Perhitungan Variabel Dependen	81
Lampiran 3 Hasil Uji SPSS 23.....	87
Lampiran 4 Grafik Uji Hipotesis Dua Arah.....	90
Lampiran 5 Surat Perintah Kerja (SPK)	91
Lampiran 6 Kartu Konsultasi Tugas Akhir Penelitian (TAP).....	92