

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Manajemen**



Diajukan Oleh :

**SYLVIA NURUL AZMI
17012010163/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2021

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**


Disusun Oleh :

SYLVIA NURUL AZMI
17012010163/FEB/EM

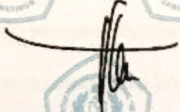
**Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima Oleh
Tim Penguji Progdil Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**

Pada Tanggal : 13 September 2021



**Koordinator Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis**


Sulastri Irbayuni, S.E., M.M.
NIP.196206161989032001

Pembimbing Utama


Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M. Si
NIP. 196508141991032001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur**



Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.
NIP. 195908281990031001

22 SEP 2021

KATA PENGANTAR

Tiada kata selain mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”** dapat diselesaikan dengan baik. Tujuan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan jauh dari sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga dapat berguna baik bagi penulis maupun pembaca.

Dalam menyusun skripsi ini penulis juga mendapatkan bantuan serta dukungan baik secara moril maupun secara materiil. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M. MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, M. MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Sulastri Irbayuni, M. M. selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dra. Ec. Nurjanti Takarini, M. Si selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, arahan dan waktu dalam proses penyusunan skripsi.
 5. Untuk seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu dan arahan untuk menyelesaikan skripsi dengan baik.
 6. Kedua orangtua penulis Alm. Muhammad Nur Cholis dan Almh. Ani Suhana beserta keluarga yang telah mendoakan setiap langkah, memberikan motivasi serta kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis.
 7. Kepada para sahabat Intan Wahyu Alfani, Amadea Devota, Dory Aprilia, Faradibah Desy, Nafiyatul Ulya, Amalina Firda, Rizkiyatul Nadifa, dan Irine Hesti yang telah memberikan semangat selama masa perkuliahan dan menjadi pendengar serta pendukung terbaik bagi penulis.
 8. Seluruh teman-teman yang telah membantu dalam penyusunan skripsi
- Penulis berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi masyarakat, terutama yang berada pada bidang manajemen keuangan dan perbankan.

Surabaya, Juli 2021

Penulis

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

ABSTRAK

SYLVIA NURUL AZMI
17012010163

Peranan perbankan saat ini sangat dominan dalam bidang keuangan. Sistem keuangan perusahaan yang baik akan berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan bank. Banyak faktor yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan pada suatu perbankan salah satunya ialah faktor risiko, oleh karena itu tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019. Dalam penelitian ini menggunakan teknik penentuan sampel yaitu dengan metode *purposive sampling* dimana pengambilan sampel dilakukan dengan adanya kriteria tertentu. Sampel yang diperoleh sebanyak 40 perusahaan perbankan terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda yang didahului dengan uji asumsi klasik. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji simultan (Uji F) dan uji parsial (Uji t).

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa variabel Risiko Kredit memberikan kontribusi terhadap Kinerja Keuangan, Risiko Pasar memberikan kontribusi terhadap Kinerja Keuangan, dan Risiko Likuiditas tidak memberikan kontribusi terhadap Kinerja Keuangan.

Kata kunci: Kinerja Keuangan, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN

KATA PENGANTAR..... i

ABSTRAK iii

DAFTAR ISI..... iv

DAFTAR TABELx

BAB I PENDAHULUAN.....1

1.1 Latar Belakang Masalah..... 1

1.2 Rumusan Masalah..... 10

1.3 Tujuan Penelitian 10

1.4 Manfaat Penelitian 10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....12

2.1 Penelitian Terdahulu 12

2.2 Landasan Teori..... 16

2.2.1 Signalling Theory..... 16

2.2.2 Kinerja Keuangan 18

2.2.3 Risiko Kredit..... 22

2.2.4 Risiko Pasar 24

2.2.5 Risiko Likuiditas 26

2.6 Hubungan Kausalitas 27

2.6.3 Pengaruh risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan.....	29
2.7 Kerangka konseptual.....	30
2.8 Hipotesis penelitian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.3.1 Jenis Data dan Sumber Data	35
3.3.2 Pengumpulan Data	35
3.4.1 Teknik Data Analisis.....	36
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	37
3.4.3 Uji Hipotesis	40
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
4.1 Deskripsi objek penelitian.....	44
4.1.1 Perusahaan Sektor Keuangan.....	44
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
4.2.1 Kinerja Keuangan (Y) Perusahaan Sektor Perbankan	46
4.2.2 Risiko Kredit (X1)	49
4.2.3 Risiko Pasar (X3).....	51
4.2.4 Risiko Likuiditas	53
4.3 Analisis dan Uji Hipotesis.....	55
4.3.1 Uji Outlier	55

4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	56
4.3.3	Hasil Analisis Regresi Berganda.....	63
4.3.4	Hasil Uji Hipotesis	65
4.3.4.3	Koefisien Determinasi.....	66
4.4	Pembahasan.....	67
4.4.1	Pengaruh Risiko Kredit (X1) Terhadap Kinerja keuangan	67
4.4.2	Risiko pasar (X2) terhadap Kinerja Keuangan	68
4.4.3	Pengaruh Risiko Likuiditas (X3) terhadap Kinerja Keuangan.....	70
DAFTAR PUSTAKA		74

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
Tabel 1.1	Tabel rata-rata Kinerja Keuangan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2019	4
Tabel 2.1	Kerangka konseptual.....	39
Tabel 3.1	Hasil Pemilihan Sampel	44
Tabel 3.2	Pengambilan Keputusan.....	50
Tabel 4.1	Data Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019	59
Tabel 4.2	Data Risiko Kredit Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019	61
Tabel 4.3	Daftar Risiko Pasar Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019	63
Tabel 4.4	Data Risiko Likuiditas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019	66
Tabel 4.5	Uji Outlier	68
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolinieritas	70
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinieritas	70
Tabel 4.9	Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 4.10	Hasil uji autokorelasi	73
Tabel 4.11	Hasil koefisien regresi linier berganda.....	74
Tabel 4.12	Hasil Uji F.....	77
Tabel 4.13	Hasil Uji T.....	77
Tabel 4.14	Hasil R^2	78