

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN 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 :**

**ADE WIYATAMA**

**17012010170/FEB/EM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2021**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh

**ADE WIYATAMA**  
**17012010170 / FEB / EM**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh

Tim Penguji Skripsi Progam Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Tanggal : 11 Juni 2021

Koordinator Progam Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Sulastri Irbavuni,SE,MM**  
**NIP. 196206161989032001**

Pembimbing Utama



**Dr.Dhani Ichsanuddin Nur,SE,MM,CFP**  
**NIP. 196309241989031001**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

25 JUN 2021



**Prof.Dr.Syamsul Huda, SE, MT**  
**NIP. 19590828199031001**

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

**Yang diajukan**

**ADE WIYATAMA**  
**17012010170 / FEB / EM**

**Telah disetujui untuk ujian skripsi oleh**

**Pembimbing**



**Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, CFP**  
**NIP. 196309241989031001**

**Tanggal: 21 Mei 2021**

**Mengetahui,**  
**Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis**



**Dr. Drs. Ec. Eko Purwanto, MSi**  
**NIP. 195903291987031001**

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh:

**ADE WIYATAMA**  
**17012010170/FEB/EM**

**Abstraksi**

Profitabilitas perbankan yang tinggi meingkatkan kinerja keuangan pada perusahaan. Perusahaan juga semakin memiliki prospek yang baik dan berkembang untuk kedepannya. Agar profitabilitas optimal maka perlu adanya manajemen risiko pada perusahaan untuk menghindari kerugian dan tingkat kesehatan bank yang menurun. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh risiko pasar, risiko likuiditas, risiko kecukupan modal, risiko operasional sebagai faktor yang dipertimbangkan oleh perusahaan terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2016 – 2019.

Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia berjumlah 35 perusahaan. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* yaitu pengambilan sampel dengan kriteria tertentu yang telah ditetapkan. Sampel pada penelitian ini yang diambil adalah sebanyak 32 perusahaan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan uji asumsi klasik menggunakan program SPSS sebagai alat penguji data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independen yaitu Risiko Pasar dapat memberikan kontribusi dalam penentuan Profitabilitas perusahaan perbankan. Risiko Likuiditas dapat memberikan kontribusi dalam penentuan Profitabilitas perusahaan perbankan. Risiko Operasional dapat memberikan kontribusi dalam penentuan Profitabilitas perusahaan perbankan. Sedangkan Risiko Kecukupan Modal tidak dapat memberikan kontribusi terhadap penentuan Profitabilitas perusahaan perbankan.

**Kata Kunci : Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Kecukupan Modal, Risiko Operasional**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur yang berjudul **“ANALISIS PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”**

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaiannya. Dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Sulastri Irbayuni, SE, MM, selaku Koordinator Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Hery Pudjoprastyono ,M.M. selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan.

5. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, CFP, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, saran, nasehat serta bantuan selama proses penyusunan proposal skripsi.
6. Seluruh Dosen dan Staff Dosen Jurusan Manajemen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama berada di bangku perkuliahan.
7. Keluarga penulis yang telah memberikan dukungan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah banyak membantu hingga terselesainya laporan ini.

Dalam penulisan usulan penelitian skripsi ini penulis merasa masih banyak kekurangan pada teknis penulisan maupun materi. Untuk itu kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Surabaya, ..... 2020

Peneliti

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN</b>                                   |             |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                  | <b>i</b>    |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                      | <b>iii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                   | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                   | <b>viii</b> |
| <b>ABSTRAKSI.....</b>                                       | <b>ix</b>   |
| <b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>                             | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang.....                                     | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                    | 11          |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                 | 12          |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                | 12          |
| <b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                      | <b>14</b>   |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....                              | 14          |
| 2.2 Landasan Teori .....                                    | 18          |
| 2.2.1 Teori Dasar ( <i>Grand Theory</i> ).....              | 18          |
| 2.2.1.1 Teori Keseimbangan ( <i>Balancing Theory</i> )..... | 18          |
| 2.2.2 Perbankan .....                                       | 20          |
| 2.2.3 Manajemen Keuangan .....                              | 22          |
| 2.2.3.1 Tujuan Manajemen Keuangan .....                     | 23          |
| 2.2.3.2 Fungsi Manajemen Keuangan.....                      | 24          |
| 2.2.4 Kinerja Keuangan .....                                | 25          |
| 2.2.4.1 Profitabilitas .....                                | 26          |
| 2.2.4.2 Pengukuran Rasio Profitabilitas.....                | 28          |
| 2.2.2.4 <i>Return On Assets (ROA)</i> .....                 | 31          |
| 2.2.5 Manajemen Risiko.....                                 | 32          |
| 2.2.5.1 Risiko Kredit .....                                 | 33          |
| 2.2.5.1.1 <i>Non Performing Loan</i> .....                  | 33          |
| 2.2.5.2 Risiko Likuiditas .....                             | 34          |

|  |    |
|--|----|
| 2.2.5.2.1 <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....                         | 34 |
| 2.2.5.3 Risiko Kecukupan Modal.....                                  | 36 |
| 2.2.5.3.1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....                       | 36 |
| 2.2.5.4 Risiko Operasional .....                                     | 37 |
| 2.2.5.4.1 Biaya Operasional terhadap<br>Pendapatan Operasional ..... | 37 |
| 2.3 Hubungan Antar Variabel.....                                     | 39 |
| 2.3.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas .....           | 39 |
| 2.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas .....       | 40 |
| 2.3.3 Pengaruh Risiko Modal terhadap Profitabilitas .....            | 42 |
| 2.3.4 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas .....      | 43 |
| 2.4 Kerangka Konseptual.....   | 45 |
| 2.5 Hipotesis .....  | 45 |
| <b>BAB III : METODOLOGI PENELITIAN</b> .....                         | 46 |
| 3.1 Objek Penelitian .....   | 46 |
| 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....                | 46 |
| 3.2.1 Definisi Operasional... ..                                     | 46 |
| 3.2.1.1 Variabel Terikat (Dependen Variable) .....                   | 47 |
| 3.2.1.1 Variabel Bebas (Independent Variable) .....                  | 48 |
| 3.3 Teknik Penentuan Sampel.....                                     | 51 |
| 3.3.1 Populasi .....   | 51 |
| 3.3.2 Sampel .....   | 52 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....                                    | 54 |
| 3.4.1 Jenis Data.....  | 54 |
| 3.4.2 Sumber Data .....  | 54 |
| 3.4.3 Metode Pengumpulan Data .....                                  | 54 |
| 3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....                           | 55 |
| 3.5.1 Teknik Analisis Data .....                                     | 55 |
| 3.5.1.1 Uji Normalitas.....  | 55 |
| 3.5.1.2 Uji Asumsi Klasik.....                                       | 56 |



|   |           |
|---|-----------|
| 3.5.2 Uji Hipotesis .....                                     | 58        |
| 3.5.2.1 Uji Simultan (Uji F) .....                            | 59        |
| 3.5.2.2 Uji Parsial (Uji t).....                              | 60        |
| 3.5.2.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                  | 61        |
| <b>BAB IV : PEMBAHASAN .....</b>                              | <b>62</b> |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....                          | 62        |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....                          | 66        |
| 4.2.1 <i>Return On Assets</i> (Y).....                        | 66        |
| 4.2.2 <i>Net Interest Margin</i> (X1).....                    | 68        |
| 4.2.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (X2) .....                 | 70        |
| 4.2.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X3) .....                | 72        |
| 4.2.5 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional(X4)   | 74        |
| 4.3 Analisa dan Pengujian Hipotesis .....                     | 77        |
| 4.3.1 Uji Outlier.....  | 77        |
| 4.3.2 Uji Asumsi Klasik .....                                 | 79        |
| 4.3.2.1 Uji Normalitas .....                                  | 79        |
| 4.3.2.2 Uji Multikolinieritas.....                            | 80        |
| 4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....                         | 82        |
| 4.3.2.1 Uji Autokorelasi.....                                 | 84        |
| 4.3.3 Hasil Regresi Berganda .....                            | 86        |
| 4.3.4 Uji Hipotesis .....                                     | 88        |
| 4.3.4.1 Uji Simultan (Uji F) .....                            | 88        |
| 4.3.4.2 Uji Parsial (Uji T) .....                             | 89        |
| 4.3.4.3 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....         | 90        |
| 4.4 Pembahasan .....  | 91        |
| 4.4.1 Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas .....     | 91        |
| 4.4.3 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas..... | 92        |
| 4.4.3 Pengaruh Risiko Modal Terhadap Profitabilitas. ....     | 94        |
| 4.4.4 Pengaruh Rasio Operasional Terhadap Profitabilitas ...  | 95        |

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>BAB V : PENUTUPAN</b> ..... | 97  |
| 5.2 Kesimpulan.....            | 97  |
| 5.2 Saran .....                | 98  |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....    | 100 |
| <b>LAMPIRAN</b> .....          | 103 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Fluktuasi ROA perbankan di BEI Tahun 2016-2019.....  | 5  |
| Tabel 2.1 Perbedaan Penelitian Terdahulu.....  | 17 |
| Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel .....  | 52 |
| Tabel 3.2 Hasil Pemilihan Sampel .....   | 53 |
| Tabel 3.3 Autokorelasi .....   | 58 |
| Tabel 4.1 <i>Return On Assets</i> Perusahaan Perbankan 2016 - 2019 .....                             | 67 |
| Tabel 4.2 <i>Net Interest Margin</i> Perusahaan Perbankan 2016 - 2019 .....                          | 69 |
| Tabel 4.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> Perusahaan Perbankan 2016 - 2019....                          | 71 |
| Tabel 4.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> Perusahaan Perbankan 2016 - 2019.                            | 73 |
| Tabel 4.5 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional<br>Perusahaan Perbankan 2016 - 2019..... | 75 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Outlier</i> 1.....  | 77 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Outlier</i> 2.....  | 78 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas .....   | 79 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas .....  | 81 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....   | 83 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi .....  | 85 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....  | 86 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji F .....   | 88 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji t.....  | 89 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....   | 91 |

## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....                   | 45 |
| Gambar 4.1 Kurva Identifikasi Gejala Autokorelasi..... | 85 |