

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI



Oleh:

Muhammad Alriansyah Ramadhan
20013010282/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Muhammad Alriansyah Ramadhan
20013010282/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

SKRIPSI

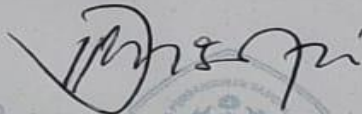
**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2018-2022**

Disusun Oleh:

Muhammad Alriansyah Ramadhan
20013010282/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 14 Juni 2024

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**



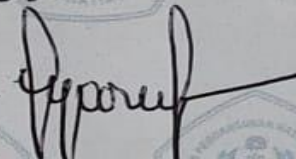
Dr. Dwi Suhartini, M.Aks. CMA
NIP. 196812151994032001

Pembimbing Pendamping



Wahyu Helmy D.S. S.A., M.A
NIP. 20219940922231

**Tim Penguji:
Ketua**



Drs. Ec. Sjarief Hidayat, M.Si
NIP. 196006141988031001

Anggota



Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks.
NIP. 380101002911

Mengetahui

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



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Muhammad Alriansyah Ramadhan
NPM : 20013010282
NIK : 3275020711020005
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 7 November 2002
Alamat : Jl. Grand Prima Bintara C4/25, Kota Bekasi
Judul Artikel : Peranan Manajemen Risiko dan Kecukupan Permodalan Perbankan Umum Konvensional. Tbk Tahun 2018-2022

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 27 Juni 2024

Yang menyatakan,



Muhammad Alriansyah Ramadhan

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT sehingga skripsi berjudul “Pengaruh Manajemen Risiko dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022” dapat diselesaikan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana S1 pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah Azza Wa Jalla, tiada Tuhan selain Dia yang telah memberikan kemampuan, kesempatan dan keberuntungan demi menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih atas ampunan dan kekuatan yang diberikan.
2. Bapak, Bunda dan Kakek penulis yang selalu memberikan semangat dan doa. Terimakasih atas arahan, saran, dan doa yang selalu menyertai.
3. Diri saya sendiri yang telah mampu menyelesaikan karena telah mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
5. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi. M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,
6. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M. Si., selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
7. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur,

8. Ibu Dr. Dwi Suhartini, M. Aks. CMA, selaku Dosen Pembimbing Utama, terimakasih atas arahan, ilmu, dan pengetahuan yang diberikan kepada penulis.
9. Ibu Wahyu Helmy D.S., S.A., M.A, selaku Dosen Pembimbing Pendamping, terimakasih atas arahan, kesabaran, dan pengetahuan yang diberikan kepada penulis.
10. Teman penulis Tamado, Danurwenda, dan Choirul. Terimakasih atas kebersamaan suka dan dukanya.
11. Yeremia Sitinjak terimakasih atas pinjaman printer yang membantu penulis dalam tugas skripsi ini.
12. Teman teman *nextcewe*. Terimakasih atas kebersamaan suka dan dukanya selama perkuliahan ini.
13. HMAK'20 yang telah menjadi keluarga dan teman. Terimakasih atas suka dan dukanya selama masa kader dan kepengurusan.
14. Seluruh pihak terkait yang telah membantu penulis dalam mengerjakan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu satu

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkah dan rahmatnya serta membalas semua kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran dalam penulisan skripsi ini sehingga bisa menghasilkan skripsi yang lebih baik

Surabaya, 04 Juni 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.4.1 Manfaat Teoritis	15
1.4.2 Manfaat Praktis	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1 Penelitian Terdahulu	18
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	22
2.2.2 Kinerja Keuangan	23
2.2.3 Manajemen Risiko	24
2.2.2 Risiko Perbankan	26
2.2.4 Kecukupan Modal	28
2.3 Kerangka Pemikiran	29
2.3.1. Hubungan Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan	29
2.3.2. Hubungan Risiko Pasar terhadap Kinerja Keuangan	30
2.3.3. Hubungan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan	31
2.3.4. Hubungan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan	32
2.3.5. Hubungan Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan	33
2.4 Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Objek Penelitian	36
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	37

3.2.1 Variabel Independen (X)	37
3.2.2 Variabel Dependen (Y)	41
3.2.3 Teknik Pengukuran Variabel	42
3.3 Teknik Penentuan Sampel	43
3.3.1 Teknik Penentuan Populasi.....	43
3.3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5.1 Jenis Data.....	46
3.5.2 Sumber Data.....	46
3.5.3 Pengumpulan Data	47
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	47
3.6.1 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.6.3 Uji Hipotesis	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	55
4.2.1 Risiko Kredit	55
4.2.2 Risiko Pasar.....	57
4.2.3 Risiko Likuiditas	58
4.2.4 Risiko Operasional.....	60
4.2.5 Kecukupan Permodalan.....	61
4.2.6 Kinerja Keuangan.....	63
4.3 Analisis Statistik Deskriptif	64
4.4 Pengujian Asumsi Klasik	67
4.4.1 Uji Multikolinearitas Data	67
4.4.2 Uji Normalitas Data.....	68
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas Data	69
4.4.4 Uji Autokorelasi Data	70
4.5 Uji Regresi Linear Berganda.....	71

4.6 Uji Hipotesis.....	73
4.7 Hasil Uji Hipotesis.....	76
4.8 Pembahasan Hasil	78
4.8.1 Pengaruh <i>Non-Performing Loan/NPL</i> terhadap Kinerja Perusahaan/ROA	78
4.8.2 Pengaruh <i>Net-Interest Margin/NIM</i> terhadap Kinerja Perusahaan/ROA	80
4.8.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio/LDR</i> terhadap Kinerja Perusahaan/ROA	83
4.8.4 Pengaruh Belanja Operasional pada Pendapatan Operasional/BOPO terhadap Kinerja Perusahaan/ROA	85
4.8.5 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio/CAR</i> terhadap Kinerja Perusahaan/ROA	87
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	91
5.1 Kesimpulan	91
5.2 Saran.....	93
5.3 Implikasi Penelitian.....	94
5.4 Keterbatasan Penelitian.....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Sampel Perusahaan.....	44
Tabel 3.2 Sampel Perusahaan Perbankan Umum Konvensional.....	44
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Perusahaan.....	54
Tabel 4. 2 Hasil NPL Perbankan Umum Konvensional 2018-2022.....	56
Tabel 4. 3 Hasil NIM perbankan Umum Konvensional 2018-2022	57
Tabel 4. 4 Hasil LDR perbankan Umum Konvensional 2018-2022	58
Tabel 4. 5 Hasil BOPO Perbankan Umum Konvensional 2018-2022	60
Tabel 4. 6 Hasil BOPO Perbankan Umum Konvensional 2018-2022	61
Tabel 4. 7 Hasil ROA Perbankan Umum Konvensional 2018-2022.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	65
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas Data	68
Tabel 4. 10 Uji Normalitas Data	69
Tabel 4. 11 Uji Autokorelasi.....	71
Tabel 4. 12 Uji Regresi Linear Berganda.....	72
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	74
Tabel 4. 14 Uji Simultan (uji f)	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu.....	103
Lampiran 2 Sampel Perusahaan.....	107
Lampiran 3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	108
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas	109
Lampiran 5 Uji Autokorelasi Run-Test	110
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinieritas.....	111
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	112
Lampiran 8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	113
Lampiran 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	114
Lampiran 10 Hasil Uji Simultan (f).....	115

**PENGARUH MANAJEMEN RISIKO DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018-2022**

Muhammad Alriansyah Ramadhan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi dampak Manajemen Risiko dan Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2018-2022. Dalam penelitian ini, sampel terdiri dari 24 perusahaan perbankan yang dipilih dengan metode Purposive Sampling sesuai dengan kriteria penelitian yang telah ditetapkan. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan perbankan yang tersedia di situs web Bursa Efek Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, dan perusahaan perbankan yang menjadi bagian dari sampel penelitian. Analisis Regresi Berganda dengan bantuan aplikasi SPSS versi 25 digunakan untuk menghubungkan variabel independen, yaitu Manajemen Risiko (yang diukur dengan NPL, NIM, LDR, BOPO) dan Kecukupan Modal (yang diukur dengan CAR), dengan variabel dependen, yaitu Kinerja Keuangan (yang diukur dengan ROA). Data dikumpulkan melalui metode Studi Literatur dan Dokumentasi guna mempermudah proses pengumpulan data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL dan BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, sementara NIM memiliki pengaruh positif. Di sisi lain, LDR dan CAR tidak terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA dalam konteks perusahaan perbankan yang diteliti.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Kecukupan Modal, Kinerja Keuangan, Perbankan, Penilaian Bank