

**ANALISIS PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

IKA AYU SAFITRI

20012010019/FEB/EM

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

2024

**ANALISIS PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Manajemen



Diajukan Oleh:

IKA AYU SAFITRI

20012010019/FEB/EM

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

2024

SKRIPSI

**ANALISIS PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI)**

Disusun Oleh :

**IKA AYU SAFITRI
20012010019 / FEB / EM**

**Telah Dipertahankan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Pada Tanggal : 19 Juli 2024

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

Pembimbing Utama

**Dr. Wiwik Handayani, SE, M.Si
NIP. 196901132021212003**

**Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, S.E., M.M., CFP
NIP. 196309241989031001**

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 TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ika Ayu Safitri
NPM : 20012010019
Fakultas /Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Manajemen
Judul Skripsi/Tugas Akhir : Analisis Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia (BEI)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima konsekuensi apapun, sesuai dengan ketentuan yang berlaku di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 19 Juli 2024

Yang Menyatakan



Ika Ayu Safitri
NPM.20012010019

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI)” dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen UPN “VETERAN” JAWA TIMUR.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, dorongan, dan arahan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan dengan lancar. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan ketulusan hati, penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama masa studi.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur, yang selalu memberikan dukungan dan arahan.
3. Ibu Dr. Wiwik Handayani, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan dukungan administrasi dan akademik.

4. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, CFP, selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar memberikan bimbingan, petunjuk, dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Semua Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan “Veteran” Jawa Timur, yang telah berbagi ilmu dan pengalaman selama masa studi.
6. Keluargaku tercinta, yang senantiasa memanjatkan doa dan dukungan moral serta materiil dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Sahabat dan teman-teman sebimbingaku, yang selalu ada untuk memberikan semangat, dukungan, dan bantuan dalam berbagai bentuk.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan.

Surabaya, 18 Juni 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
ABSTRAK	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	15
2.2.1 Teori Sinyal (Signalling Theory)	15
2.2.2 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	17
2.2.3 Profitabilitas	17
2.2.4 Kecukupan Modal	20
2.2.5 Likuiditas	22
2.2.6 Good corporate governance	25
2.2.7 Risiko Kredit	27
2.3 Hubungan Antar Variabel	30
2.3.1 Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas	30
2.3.2 Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	31
2.3.3 Pengaruh Good corporate governance Terhadap Profitabilitas	32
2.3.4 Risiko Kredit Memoderasi Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas.....	33
2.3.5 Risiko Kredit Memoderasi Likuiditas Terhadap Profitabilitas	34
2.3.6 Risiko Kredit Memoderasi Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas.....	35
2.4 Kerangka Konseptual	36
2.5 Hipotesis	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38

3.1	Definisi Operasional Variabel	38
3.1.1	Variabel Independen	38
3.1.2	Variabel Dependen.....	41
3.1.3	Variabel Moderasi	41
3.2	Teknik Penentuan Sampel	42
3.2.1	Populasi	42
3.2.2	Sampel.....	42
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.3.1	Jenis Data	45
3.3.2	Sumber Data.....	45
3.3.3	Pengumpulan Data	45
3.4	Teknik Analisis & Hipotesis	46
3.4.1	Teknik Analisis	46
3.4.1.1	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	46
3.4.2	Uji Asumsi Klasik.....	47
3.4.2.1	Uji Normalitas	47
3.4.2.2	Uji Multikolinieritas.....	47
3.4.2.3	Uji Autokorelasi	48
3.4.2.4	Uji Heteroskedasitas	48
3.4.3	Uji Hipotesis	49
3.4.3.1	Uji T (<i>Partial Individu Test</i>)	49
3.4.3.2	Uji F (<i>Overall Significance Test</i>)	49
3.4.3.3	Uji Koefisien Determinasi	50
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	51
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	53
4.2.1	Profitabilitas (Y)	53
4.2.2	Kecukupan Modal (X1).....	55
4.2.3	Likuiditas (X2)	57
4.2.4	Good Corporate Governance (X3).....	59
4.2.5	Risiko Kredit (Z).....	61
4.3	Analisa dan Pengujian Hipotesis.....	63

4.3.1	Uji Asumsi Klasik	63
4.3.1.1	Uji Normalitas	64
4.3.1.2	Uji Multikolinearitas	65
4.3.1.3	Uji Heteroskedastisitas	66
4.3.1.4	Uji Autokorelasi	66
4.3.2	Uji Analisis Regresi Moderasi (MRA)	67
4.3.3	Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	70
4.3.4	Hasil Pengujian Hipotesis	71
4.3.4.1	Uji T	71
4.3.4.2	Uji F	72
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	73
4.4.1	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas	73
4.4.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas	75
4.4.3	Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas	77
4.4.4	Risiko Kredit Dapat Memoderasi Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas	78
4.4.5	Risiko Kredit Dapat Memoderasi Likuiditas Terhadap Profitabilitas	80
4.4.6	Risiko Kredit Dapat Memoderasi Good Corporate Governance Terhadap Profitabilitas	82
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	83
5.1	Kesimpulan	83
5.2	Saran	84
DAFTAR PUSTAKA		86
LAMPIRAN		91

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Nilai Profitabilitas (ROA) Perbankan 2019-2022.....	3
Tabel 3. 1 Pengukuran <i>Self Assessment</i> GCG	40
Tabel 3. 2 Predikat Pengukuran Skor <i>Self Assessment</i> GCG	40
Tabel 3. 3 Identifikasi Perolehan Sampel	43
Tabel 3. 4 Daftar Sampel Perbankan Tahun 2019-2022	44
Tabel 4. 1 <i>Return On Asset</i> (ROA) Sektor Perbankan di BEI Periode 2019-2022	54
Tabel 4. 2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Sektor Perbankan di BEI Periode 2019- 2022	56
Tabel 4. 3 <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Sektor Perbankan di BEI Periode 2019- 2022	58
Tabel 4. 4 <i>Self Assessment</i> (GCG) Sektor Perbankan di BEI Periode 2019-2022	60
Tabel 4. 5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Sektor Perbankan di BEI Periode 2019- 2022	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Variabel Gabungan	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	66
Tabel 4. 10 Hasil Uji MRA	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji R2	70
Tabel 4. 12 Hasil Uji T.....	71
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	72

ANALISIS PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR PADA BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

Oleh :

IKA AYU SAFITRI
20012010019/FEB/EM

ABSTRAK

Sektor perbankan di Indonesia memiliki peran penting dalam perekonomian, dimana profitabilitas merupakan salah satu indikator kinerja utama. Profitabilitas perbankan dapat diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kecukupan modal, likuiditas, dan *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap profitabilitas, dengan risiko kredit sebagai variabel moderasi. Objek penelitian ini adalah sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI).

Metode penelitian yang digunakan adalah *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan software SPSS versi 26. Populasi penelitian mencakup seluruh perbankan konvensional yang terdaftar di BEI, dengan sampel dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*, menghasilkan total 27 emiten perbankan selama periode pengamatan 2019-2022.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecukupan modal memiliki kontribusi terhadap profitabilitas, likuiditas memiliki kontribusi terhadap profitabilitas, dan GCG memiliki kontribusi terhadap profitabilitas. Selain itu, risiko kredit mampu memoderasi likuiditas terhadap profitabilitas dan risiko kredit mampu memoderasi GCG terhadap profitabilitas, namun tidak mampu memoderasi kecukupan modal terhadap profitabilitas.

Kata kunci: *Good Corporate Governance*, Kecukupan Modal, Likuiditas Profitabilitas, *Return on Asset*, Risiko Kredit