

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN
RISIKO PASAR TERHADAP PROFITABILITAS**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



Christozha Axelarya Alexander

1161002066

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE**

JAKARTA


2021

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Christozha Axelarya Alexander

NIM : 1161002066

Tanda Tangan : 

Tanggal : 07 Mei 2021

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Christozha Axelarya Alexander

NIM : 1161002066


Program Studi: Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar
terhadap Profitabilitas

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA ()

Penguji I : Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si., Ak., CA

()

Penguji II : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 07 Mei2021

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Proposal Tugas Akhir ini. Penulisan Proposal Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, penyusunan Proposal Tugas Akhir ini sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Tita Djuitaningsih, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
- 2) Dr. Jurica Lucyanda, S.E., M.Si. selaku dosen pembahas dalam sidang proposal tugas akhir yang telah memberikan bimbingan, kritik, saran, dan waktunya dalam tahap perbaikan Tugas Akhir ini.
- 3) Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si. selaku dewan penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
- 4) Kedua orang tua dan adik yang selalu memberikan motivasi, dukungan, dan doa selama masa perkuliahan.
- 5) Welly Hasian yang telah memberikan bantuan dukungan dan doa kepada penulis.
- 6) Mela Amalia, Tia Nurul Fatihah, dan Suci Ramadhani yang selalu bersedia bertukar pikiran dengan penulis ketika menemukan kendala dalam penulisan Tugas Akhir.
- 7) Cecilia Jo, Indah Oktaviani, Indu Kirana, Isvi Maulani, Jeinitama, Novita Indri, Shafa Nabila, Sri Raja Maya yang telah membantu untuk memberikan saran, dukungan dan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Saran membangun sangat dibutuhkan penulis untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan

membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 07 Mei 2021

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'C' followed by the name 'Axelarya Alexander' in a cursive script.

(Christozha Axelarya Alexander)

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Christozha Axelarya Alexander

NIM : 1161002066

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar terhadap Profitabilitas

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 07 Mei 2021

Yang menyatakan



(Christozha Axelarya Alexander)

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO PASAR TERHADAP PROFITABILITAS

Christozha Axelarya Alexander¹

ABSTRAK

Profitabilitas pada bank konvensional menunjukkan kecenderungan menurun. Fenomena dan hasil penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas dengan hasil yang menunjukkan adanya *mixed results* mendorong peneliti untuk melakukan penelitian kembali mengenai hal tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko pasar terhadap profitabilitas. Populasi penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2019. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Berdasarkan metode tersebut diperoleh ukuran sampel 180. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Sedangkan risiko pasar berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

Kata kunci: profitabilitas, risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar

¹Mahasiswi Akuntansi Universitas Bakrie

***EFFECT OF CREDIT RISK, LIQUIDITY RISK, AND MARKET RISK ON
PROFITABILITY***

Christozha Axelarya Alexander²

ABSTRACT

Profitability at conventional banks shows a downward trend. The phenomenon and the results of research on the factors that affect profitability with results that show mixed results encourage researchers to conduct research again on this matter. This study aims to examine the effect of credit risk, liquidity risk, and market risk on profitability. The population of this study is banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2015-2019 period. The sampling technique is the purposive sampling method. Based on these methods a sample size of 180 is obtained. The analytical method used is multiple linear regression. The results of this study indicate that the credit risk and liquidity risk has a negative influence on profitability. While market risk has a positive influence on profitability

Keywords: *profitability, credit risk, liquidity risk, market risk.*

²Accounting student at Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMAKASIH	iv
HALAMAN PEERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat Teoritis	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	7
2.1 Landasan Teori (Teori Keagenan).....	7
2.2 Definisi Konsep dan <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya	8
2.2.1 Profitabilitas	8
2.2.2 Risiko Kredit	9
2.2.3 Risiko Likuiditas	11
2.2.4 Risiko Pasar	12
2.2.5 <i>Review</i> Penelitian Sebelumnya.....	13
2.3 Hipotesis	18
2.3.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	18
2.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	18
2.3.3 Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas	19
BAB III METODE PENELITIAN	20
3.1 Populasi dan <i>Sampling</i>	20
3.2 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	20
3.3 Definisi Operasional Variabel	21
3.3.1 Profitabilitas	21
3.3.2 Risiko Kredit	21
3.3.3 Risiko Likuiditas	22
3.3.4 Risiko Pasar	23
3.4 Metode Analisis Data	24
3.4.1 Statistik Deskriptif.....	24
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	24
3.4.2.1 Uji Normalitas	24
3.4.2.2 Uji Multikolinearitas	24
3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	25
3.4.2.4 Uji Autokorelasi	25
3.4.3 Uji Hipotesis	26

3.5 Model Penelitian.....	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Hasil Penelitian.....	28
4.1.1 Statistik Deskriptif Penelitian.....	28
4.1.2 Hasil Uji Normalitas.....	30
4.1.2.1 Uji Normalitas.....	32
4.1.2.2 Uji Multikolinearitas	32
4.1.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	33
4.1.2.4 Uji Autokorelasi	34
4.1.3 Hasil Pengujian Hipotesis.....	36
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	36
4.2.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	37
4.2.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	38
4.2.3 Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas	40
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	40
5.1 Simpulan.....	40
5.2 Saran	41
DAFTAR PUSTAKA	41
LAMPIRAN.....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Fenomena Daftar Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia yang Mengalami Penurunan ROA(%) periode 2017-2019.....	3
Gambar 3.1 Model Penelitian	27

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	28
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov Smirnov</i>	30
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov Smirnov</i>	31
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov Smirnov</i>	31
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	32
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	33
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi dengan Uji Durbin-Watson.....	33
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	34

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan.....	47
Lampiran 2. Data yang Diolah pada SPSS 25.....	48
Lampiran 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	60
Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas	60
Lampiran 5. Hasil Uji Normalitas	61
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas	61
Lampiran 7. Hasil Uji Multikolinearitas	61
Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi	62
Lampiran 10. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	62