

PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2013-2015

SKRIPSI

ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna
memperoleh gelar sarjana strata-1 di Jurusan Manajemen,
Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia



Oleh:

Nama : Ulinnuha Racnal P A

Nomor Mahasiswa : 13311496

Jurusan : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku”



HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

PERIODE 2013-2015



Nama : Ulinnuha Racnal P A
Nomor Mahasiswa : 13311496
Jurusan : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 24 Maret 2017

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing

Dr. Drs. Sutrisno, MM

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2015**

Disusun Oleh : **ULINNUHA RACNAL P. A.**

Nomor Mahasiswa : **13311496**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Senin, tanggal: 15 Mei 2017

Penguji/ Pembimbing Skripsi : Sutrisno, Dr.,Drs., MM.

Penguji : Abdur Rafik, SE., M.Sc.



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia



Dr. D. Agus Harjito, M.Si.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini kepada:

- ❖ Allah SWT, atas segala nikmat dan ridho-Nya
- ❖ Kedua orang tuaku dan adikku tercinta. Bapak Siswanto, Ibu Rohwahyuningsih dan Majid Dewa Mukti
- ❖ Keluarga besar Slamet Mardjono dan Suwarman A W



MOTTO HIDUP

“karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S Al Insyirah: 6-8)

“Pendidikan adalah senjata paling ampuh untuk mengubah dunia”

(Nelson Mandela)

“Menyesali nasib tidak akan mengubah keadaan. Terus berkarya dan bekerjalah yang membuat kita berharga”

(KH Abdurrahman Wahid)

ABSTRAK

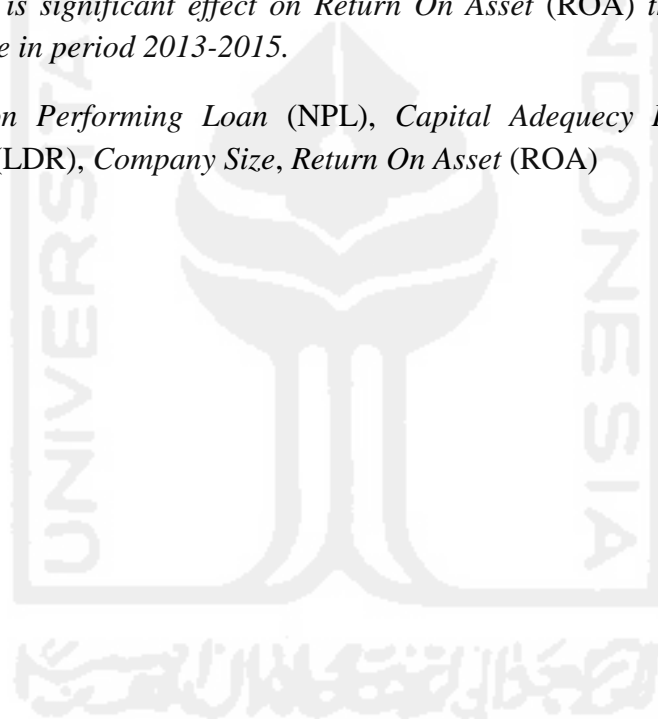
Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Risiko terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2015. Risiko kredit diproksi dengan *Non Performing Loan* (NPL), risiko Likuiditas diproksi dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), risiko permodalan diproksi dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), risiko manajemen diproksi dengan *Size Perusahaan*, dan Profitabilitas diproksi dengan *Return On Asset* (ROA). Terdapat 43 sampel perusahaan yang diteliti menggunakan program *SPSS for Windows Release 15* dengan metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negative dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan *Size Perusahaan* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI periode tahun 2013-2015.

Kata kunci: *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Size Perusahaan*, *Return On Asset* (ROA)

ABSTRACT

This research aimed to analyze the impact Risk toward company banking profitability that listed on Indonesian Stock Exchange in period 2013-2015. Credit risk proxied by Non Performing Loan (NPL), Liquidity risk proxied by Loan to Deposit Ratio (LDR), capital risk proxied by Capital Adequacy Ratio (CAR), risk management proxied by company size, and profitability proxied by Return On Asset (ROA). There are 43 samples company used program SPSS for Windows Release 15 with method double regression analysis. The result of research conclude that Non Performing Loan (NPL) has negative and significant effect on Return On Asset (ROA). Loan to Deposite Ratio (LDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) has no significant on Return On Asset (ROA). While the Company Size is significant effect on Return On Asset (ROA) that listed on Indonesia Stock Exchange in period 2013-2015.

Keywords: *Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Company Size, Return On Asset (ROA)*



DAFTAR ISI

PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.....	i
PERIODE 2013-2015	i
PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.....	ii
PERIODE 2013-2015	ii
Pernyataan Bebas Plagiarisme	iii
Halaman Pengesahan	iv
Berita acara	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
MOTTO HIDUP	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
Bab 1	1
Pendahuluan.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian :	5
Bab II	7
Kajian Pustaka	7
2.1 Bank	7
2.1.1. Pengertian Bank.....	7
2.1.2 Kegiatan Bank	7
2.1.3 Sumber Dana Bank.....	7
2.2 Risiko Bank.....	9

2.3 Definisi Kredit	10
2.3.1 Unsur-Unsur Kredit.....	11
2.3.2 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	12
2.4 Non Performing Loan (NPL)	15
2.4.1 Penyelesaian Kredit Macet.....	17
2.5 Risiko Likuiditas	19
2.6 Risiko Permodalan	19
2.7 Risiko Manajemen	20
2.8 Profitabilitas	21
2.9 Penelitian Terdahulu	22
2.10 Hipotesis.....	24
2.10.1 Risiko Kredit	24
2.10.2 Risiko Likuiditas	25
2.10.3 Risiko Permodalan.....	26
2.10.4 Risiko Manajemen.....	27
2.11 Kerangka Konsep.....	29
Bab III	30
Metode Penelitian	30
3.1 Populasi dan Sampel	30
3.2 Data dan Sumber Data	30
3.3 Variabel	31
3.3.1 Variabel Dependen	31
3.3.2 Variabel Independen.....	31
3.4 Alat Analisis.....	31
3.4.1 Uji Statistik Deskriptif.....	31
3.4.2 Uji Asumsi Klasik	32
3.5 Analisis Regresi Berganda	33
3.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	34
3.5.2 Uji Simultan (Uji F).....	35
3.5.3 Uji Parsial (Uji t)	35
BAB IV	36

ANALISIS DATA	36
4.1 Gambaran Umum Data	36
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	36
4.3 Uji Asumsi Klasik	38
4.3.1 Uji Normalitas	38
4.3.2 Uji Multikolinearitas	40
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	40
4.3.4 Uji Autokorelasi	42
4.4 Analisis Regresi Berganda	42
4.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
4.4.2 Uji Simultan (Uji F).....	45
4.4.3 Uji Parsial (Uji t)	46
BAB V	53
KESIMPULAN DAN SARAN	53
5.1 Kesimpulan	53
5.2 Saran.....	53
Daftar Pustaka.....	55
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	39
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	40
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	42
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan (Uji F)	45



KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2015**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata-1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Penulisan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. **Allah SWT, atas segala Rahmat dan karuniaNya, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya.**
2. **Dr. Drs. Dwipraptono Agus Harjito, M.Si**, Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia
3. **Dr. Drs. Sutrisno, MM**, Ketua Jurusan manajemen Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, masukan, nasihat kepada penulis sehingga skripsi ini terselesaikan tepat waktu.
4. Segenap Dosen Pengajar Jurusan manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia yang telah membagi ilmu dan membantu penulis hingga akhir studi.
5. Bapak, ibu dan seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.

6. Sahabat-sahabatku, teman-teman Manajemen C UII angkatan 2013 terimakasih untuk kebersamaan mulai dari awal kuliah sampai memasuki waktu semester akhir.
7. Saudaraku serumah Wiyoro, teman-teman bermain Jalak Adventure, Kanoman dan seluruh teman-teman semuanya yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu
8. Teman – teman KKN unit 435 Kemiri, Purwobinangun, Pakem, Sleman yang memberikan banyak kenangan dan pelajaran hidup.
9. Teman teman Ahass 7345 Karangmojo dan Surya Agung Motor yang selalu menemani setiap hari saat dirumah.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dan menjadi satu karya yang bermanfaat.

Yogyakarta, 24 Maret 2017

Penulis,

Ulinuha Racnal Pijar Anista