

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO
TINGKAT BUNGA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)**

(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2015-
2018)



UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA

JAKARTA

2020

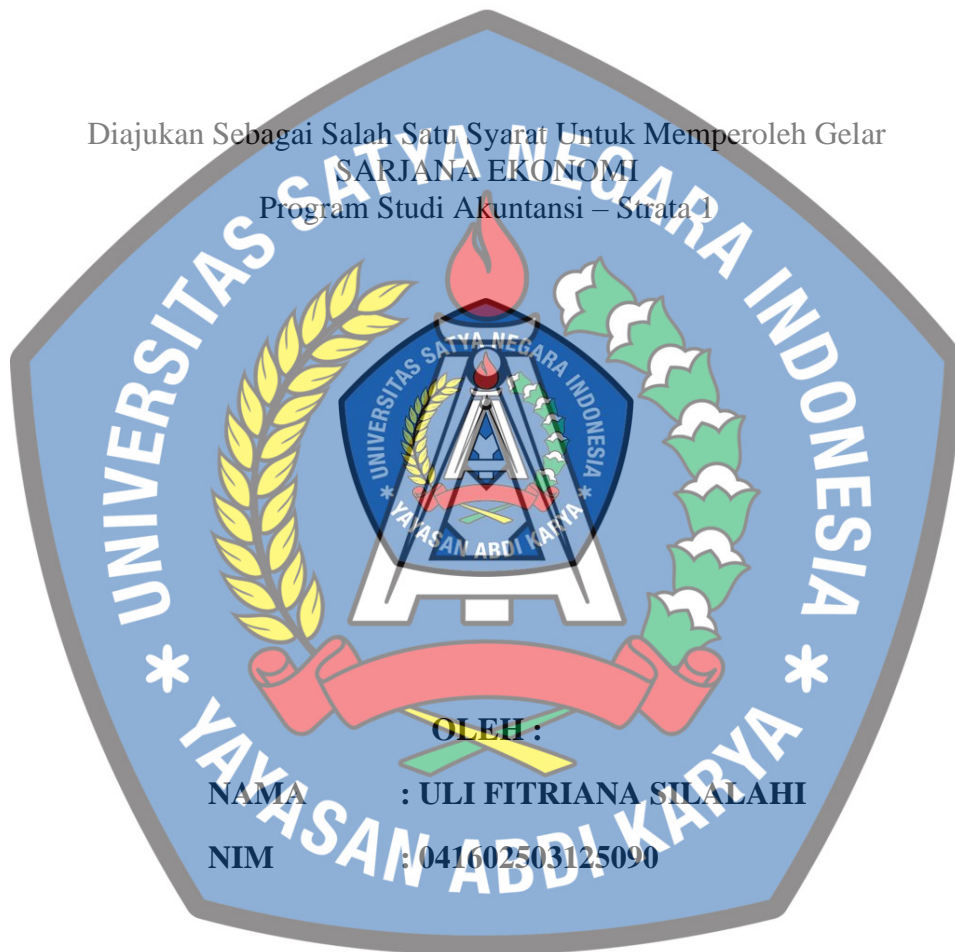
PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO TINGKAT

BUNGA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)

(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2015-2018)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi – Strata 1



OLEH :

NAMA : ULI FITRIANA SILALAH

NIM : 041602503125090

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS SATYA NEGARA INDONESIA

JAKARTA

2020

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : ULY FITRIANA SILALAH

NIM : 041602503125090

Program Studi : AKUNTANSI

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri dan seluruh isi skripsi menjadi tanggung jawab saya sendiri. Apabila saya mengutip karya orang lain maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan)

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 Agustus 2020



Uli Fitriana Silalahi

041602503125090

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : ULY FITRIANA SILALAH
NIM : 041602503125090
JURUSAN : AKUNTANSI
KONSENTRASI : PENGAUDITAN
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS,
RISIKO TINGKAT BUNGA TERHADAP ROA (Studi Kasus
pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek
Indonesia 2015 – 2018)
TANGGAL UJIAN : 15 Agustus 2020



Dekan

(GL. Hery Prasetya, SE,MM)

Ketua Jurusan

(Tagor Darius Sidauruk SE,M.Si)

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO TINGKAT
BUNGA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)**

(Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan di Bursa Efek Indonesia 2015-2018)



(Adolpino Nainggolan, SE,M.Ak)



(Heriston Sianturi,SE,MM)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi berjudul PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN RISIKO TINGKAT BUNGA TERHADAP ROA (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015 – 2018). Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia.

Peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan baik secara moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat selesai. Selain itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Rektor Universitas Satya Negara Indonesia, Ibu Dra. Merry L. Panjaitan, MM. MBA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia Bapak GL Hery Prasetya, SE, MM.
3. Ketua Program Akuntansi Bapak Tagor Darius Sidauruk SE., M.Si yang telah memberikan saran dan meluangkan waktu selama proses perkuliahan.
4. Dosen Penasehat Akedemik selaku dosen pembimbing I Bapak Natrion Ir, SE, M, Ak yang telah meluangkan waktu dengan sabar dalam memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi kepada peneliti.

5. Ibu Christina, SE., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan membimbing peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Satya Negara Indonesia.
7. Kedua Orang Tua ku yang tidak pernah lelah mendukung, mendoakan dan memberikan kasih sayang kepadaku, serta abang dan adikku atas dorongan dan semangat yang kalian berikan.
8. Seluruh teman teman kelas Akuntansi angkatan 2016, terlebih kepada Aryanti, Jenifer, Kak Fitri, Kak Valen, Kak Fero, Kak Milen dan lainnya yang selalu mendukung menyelesaikan skripsi ini ketika rasa lelah menghampiri.
9. Team BCA MM2100 yang selalu mendukung saya dan memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Tim hura hura, Indri, Paul, Mas Jo, Yola, Mega, Roma, Vironi yang selalu ada saat saya merasa lelah.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan khasanah ilmu pengetahuan untuk kita semua.

Jakarta, 15 Agustus 2020

Uly Fitriana Silalahi

ABSTRAK

Bank dalam menjalankan kegiatan bisnisnya mengandung risiko yang melekat, semakin tinggi kompleksitas usaha yang dijalankan oleh Bank, maka akan semakin meningkat pula risiko yang dihadapi Bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas risiko tingkat bunga terhadap ROA pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2018.

Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan. Pengumpulan data diambil dengan teknik dokumentasi yang bersumber dari laporan publikasi bank. Pengambilan sampel dilakukan purposive sampling. Penelitian ini menggunakan metode regresi liner berganda. Karena data yang digunakan adalah data sekunder, maka untuk menentukan ketepatan model perlu dilakukan pengujian atas beberapa asumsi klasik yang mendasari model regresi. Pengujian asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian meliputi uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi.

Hasil penelitian menunjukan bahwa risiko kredit tidak berpengaruh terhadap ROA, Risiko Likuiditas berpengaruh negative terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar besar risiko likuiditas maka ROA akan semakin mengecil. Risiko tingkat bunga berpengaruh terhadap ROA, hal ini menunjukkan bahwa semakin rendah risiko tingkat bunga maka semakin rendah pula ROA bank tersebut. Serta risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko tingkat bunga berpengaruh secara simultan terhadap ROA pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Kata kunci : Risiko Kredit (NPL), Risiko Likuiditas (LDR), Risiko Tingkat Bunga (NIM) dan ROA.

ABSTRACT

Banks in carrying out their business activities contain inherent risks, the higher the complexity of the business carried out by the Bank, the higher the risk faced by the Bank. This study aims to determine the effect of credit risk, liquidity risk, interest rate risk on ROA in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2018.

Data used is secondary data in the form of financial report. Data collection is taken with documentation techniques sourced from the bank publication report. Sampling is done by purposive sampling. This research use multiple linear regression method. Because the data used is secondary data, then to determine the accuracy of the model needs to be tested on some of the classical assumptions underlying the regression model. Classical assumption test used in this research include normality test, multicollinearity, heteroskedasticity and autocorrelation.

The results showed that credit risk had no effect on ROA. Liquidity risk negative affect ROA, this indicates that the greater the risk of liquidity, the less ROA will be. Interest rate risk positively affects ROA. This shows that the lower the interest rate risk the lower the banks ROA. As well as credit risk, liquidity risk and interest rate risk simultaneously affect the ROA in banking company at BEI.

Keyword : Credit Risk (NPL), Liquidity Risk (LDR), Interest Rate Risk (NIM), and ROA

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	5
1.4 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Teori Sinyal.....	9
2.2 Teori Keagenan.....	10
2.3 Pengertian Bank Konvensional dan Syariah.....	13
2.4 Laporan Keuangan Secara Umum.....	14
2.4.1 Tujuan Laporan Keuangan.....	15

2.4.2	Jenis Laporan Keuangan.....	16
2.5	Laporan Keuangan Bank.....	21
2.6	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	22
2.7	Risiko Kredit.....	24
2.8	Risiko Likuiditas.....	26
2.9	Risiko Tingkat Bunga.....	28
2.10	Penelitian Terdahulu.....	30
2.11	Kerangka Pemikiran.....	32
2.11.1	Pengaruh Risiko Kredit Terhadap ROA.....	33
2.11.2	Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap ROA.....	33
2.11.3	Pengaruh Risiko Tingkat Bunga Terhadap ROA.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	35
3.2	Desain Penelitian.....	35
3.3	Hipotesis.....	36
3.4	Operasional Variabel.....	37
3.4.1	Variabel Penelitian.....	37
3.4.2	Operasional Variabel dan Skala Pengukuran.....	42
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	43
3.6	Jenis Data.....	44
3.7	Populasi dan Sampel.....	45
3.7.1	Populasi.....	45

3.7.2	Sampel.....	45
3.8	Metode Analisis Data.....	46
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	56
4.2	Analisis Data Penelitian.....	58
4.3	Uji Asumsi Klasik.....	60
4.4	Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
4.5	Uji Hipotesis.....	68
4.6	Uji Koefisien Determinasi.....	71
4.7	Interpretasi Hasil Penelitian.....	72
4.7.1	Pengaruh Risiko Kredit terhadap ROA.....	71
4.7.2	Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap ROA.....	72
4.7.3	Penngaruh Risiko Tingkat Bunga terhadap ROA.....	73
4.7.4	Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Tingkat Bunga, Risiko Likuiditas, terhadap ROA.....	75
4.8	Keterbatasan Penelitian.....	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....		79
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1	Operasional Variabel Penelitian.....	42
Tabel 4.1	Proses Purposive Sampling Penelitian.....	56
Tabel 4.2	Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	57
Tabel 4.3	Hasil Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 4.6	Hasil Uji Regresi.....	66
Tabel 4.7	Hasil Uji Parsial.....	68
Tabel 4.8	Hasil Uji Simultan.....	70
Tabel 4.9	Hasil Koefisien Determinasi.....	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas (Normal Probability Plot).....	61
Gambar 4.2	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perusahaan Sub Sektor Perbankan di BEI Yang Menjadi Sampel
- Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis

