

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun oleh:
Ridhany Eka Saputri
B 100160176

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2020**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Yang ditulis dan disusun oleh:

RIDHANY EKA SAPUTRI
B 100 160 176

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 19 Februari 2020

Pembimbing


(Drs. M. Farid Wajdi, M.M., Ph.D.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Syamsudin, S.E., M.M.)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **RIDHANY EKA SAPUTRI**

NIM : **B 100 160 176**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 5 Februari 2020
Yang membuat pernyataan,

Ridhany Eka Saputri

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan sholatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Al-Baqoroh: 153)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Al-Insyirah: 5)

“Terus berusaha melakukan yang terbaik karena hasil tak akan pernah mengkhianati prosesnya”

(Triana Rahmawati)

“Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan tidak pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kali kita jatuh”

(Confusius)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, hidayah, rezeki dan semua yang saya perlukan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Untuk keluargaku, ibuku tercinta Giyanti, ayahku terhebat Sulistyono dan adikku tersayang Hafidza Octa Auladzi. Terimakasih atas doa, semangat dan kasih sayang yang telah diberikan.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Risiko Kredit (NPL) dan Likuiditas (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) sebagai proksi dari Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Teknik *sampling* dilakukan dengan metode *purposive sampling* dengan kriteria Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia yang mempublikasikan laporan keuangan lengkap setiap tahun 2015-2018. Sebelum dilakukan analisis terlebih dahulu diadakan pengujian persyaratan analisis meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi. Teknik analisis data dilakukan dengan metode analisis regresi linear berganda dengan menggunakan alat bantu program spss 20. Pembuktian hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji T dan Uji F.

Hasil analisis pada penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel NPL berpengaruh positif signifikan terhadap ROA dan Variabel LDR berpengaruh positif terhadap ROA.

Kata Kunci : Risiko Kredit, Likuiditas, dan Kinerja Keuangan Perbankan

ABSTRACT

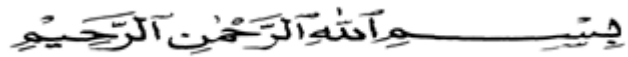
This study aims to analyze the effect of Credit Risk (NPL) and Liquidity (LDR) on Return On Assets (ROA) as a proxy of Banking Financial Performance in Conventional Commercial Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange.

The sampling technique was carried out using the method of purposive sampling with the criteria of Conventional Commercial Banks listed on the Indonesia Stock Exchange which publish complete financial statements every year 2015-2018. Before the analysis is carried out first, testing the analysis requirements includes normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test. The data analysis technique was performed by using multiple linear regression analysis using the SPSS 20 program. Proof of hypothesis is carried out using the T test and the F Test.

The results of the analysis in this study indicate that the NPL variable has a significant positive effect on ROA and the LDR variable has a positive effect on ROA.

Kata Kunci : Credit Risk, Liquidity, and Banking Fianacial Performance

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia” dapat berjalan dengan lancar.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi syarat-syarat guna memperoleh gelar sarjana S-1 Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari bahwa menyelesaikannya skripsi ini tidak semata-mata hasil jerih payah penulis sendiri, melainkan mendapat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta dan segenap pimpinan rektorat Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. H. Syamsudin, M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Imronudin, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Drs. M. Farid Wajdi, M.M., Ph.D., selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya jurusan manajemen yang rela membimbing dan menularkan ilmu-ilmunya kepada mahasiswa serta telah membantu dalam bidang akademik dan administrasi mahasiswa.
6. Kedua Orang Tuaku tercinta (Bapak Sulistyono dan Inu Giyanti) yang selalu memberikan kasih sayang dan *support* baik dalam spiritual maupun material

serta tidak pernah bosan dalam mendoakan dan menasehati demi keberhasilan penulis.

7. Teman-teman Program tercinta Lukcy Ariska Putri, Fajar Athika, Della, Musfiasih, Bella dan teman-teman semuanya. Terimakasih atas perhatian, dukungan dan semua bantuan yang telah diberikan.
8. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terimakasih banyak.

Penulis mengucapkan terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan, semoga Allah selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun semoga dapat berguna untuk penelitian selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan dan menjadi awal kesuksesan penulis di masa depan.

Wassalamualaikum wr.wb.

Surakarta, 5 Februari 2020

Penulis

Ridhany Eka Saputri

B100160176

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i	
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii	
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii	
HALAMAN MOTTO	iv	
HALAMAN PERSEMBAHAN	v	
ABSTRAK.....	vi	
ABSTRACK	vii	
KATA PENGANTAR	viii	
DAFTAR ISI.....	x	
DAFTAR TABEL	xii	
DAFTAR GAMBAR	xiii	
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv	
BAB I	PENDAHULUAN	
	A. Latar Belakang Masalah..... 1	
	B. Perumusan Masalah..... 5	
	C. Tujuan Penelitian..... 5	
	D. Manfaat Penelitian..... 6	
	E. Sistematika Penulisan Skripsi..... 6	
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA	
	A. Tinjauan Teori	8
	B. Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
	C. Hipotesis	17
	D. Kerangka Pemikiran	19
BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis Penelitian	21
	B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	21
	C. Data dan Sumber Data.....	22
	D. Metode Pengumpulan Data	23
	E. Desain Pengambilan Sampel	23

	F. Metode Analisis Data	24
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Hasil Penelitian.....	31
	B. Deskripsi Statistik.....	32
	C. Uji Asumsi Klasik	34
	D. Analisis Regresi Linear Berganda	37
	E. Uji Hiptesis	39
	F. Pembahasan	42
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	44
	B. Keterbatasan Penelitian	44
	C. Saran	45

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 Output Sampel yang Digunakan	31
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif Seluruh Sampel	32
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	34
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	35
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	36
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	37
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	38
Tabel 4.8 Hasil Uji F	39
Tabel 4.9 Hasil Uji t	40
Table 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	20
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Nama Sampel Perusahaan
- Lampiran 2 : Data Kinerja Keuangan di proksi dengan ROA
- Lampiran 3 : Data Risiko Kredit di proksi dengan NPL
- Lampiran 4 : Data Likuiditas di proksi dengan LDR
- Lampiran 5 : Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 6 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 7 : Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 8 : Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 9 : Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 10 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 11 : Hasil Uji Signifikasi Simultan (Uji F)
- Lampiran 12 : Hasil Uji Signifikasi Parameter Individual (Uji t)