



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH UKURAN, RISIKO PASAR, RISIKO
OPERASIONAL, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO
KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
KATEGORI KBMI 3 DAN KBMI 4 PERIODE 2017-2021**

SKRIPSI

Muhamad Tri Saputro

1802025261

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH UKURAN, RISIKO PASAR, RISIKO
OPERASIONAL, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO
KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
KATEGORI KBMI 3 DAN KBMI 4 PERIODE 2017-2021**

SKRIPSI

Muhamad Tri Saputro

1802025261

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“DETERMINAN PROFITABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA (Studi Kasus: Bank Kategori KBMI 3 dan KBMI 4 Periode 2017-2021)”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 19 Juli 2022
Yang Menyatakan,




Muhamad Tri Saputro
1802025261

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI


JUDUL : DETERMINAN PROFITABILITAS PERBANKAN DI
INDONESIA (Studi Kasus : Bank Kategori KBMI 3 dan
KBMI 4 Periode 2017-2021)

NAMA : MUHAMAD TRI SAPUTRO
NIM : 1802025261
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN
TAHUN AKADEMIK : 2018

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Ummu Salma Al-Azizah, S.E.I., M.Sc	
Pembimbing II	Nur Hadiyah Rachman, S.Si., M.M	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

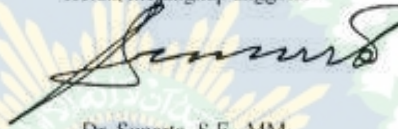
Skrripsi dengan judul:
**PENGARUH UKURAN, RISIKO PASAR, RISIKO OPERASIONAL,
RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK KATEGORI KBMI 3 DAN KBMI 4
PERIODE 2017-2021**

Yang disusun oleh:
Muhamad Tri Saputro
1802025261

Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA

Pada tanggal : 29 Juli 2022

Tim Penguji:
Ketua, merangkap anggota:



Dr. Sunarta, S.E., MM.
Sekretaris, merangkap anggota:



Dr. Amalia Zainita, MM.
Anggota:



Ummu Salma Al Azizah, SE., I., M.Si.
Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA



Dr. Zulfahmi, S.E., M.Si

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Muhamad Tri Saputro

NIM : 1802025261

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Rights*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH UKURAN, RISIKO PASAR, RISIKO OPERASIONAL, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK KATEGORI KBMI 3 DAN KBMI 4 PERIODE 2017-2021”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 19 Juli 2022

Yang menyatakan,



(Muhamad Tri Saputro)

ABSTRAK

Muhamad Tri Saputro (1802025261)

“PENGARUH UKURAN, RISIKO PASAR, RISIKO OPERASIONAL, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK KATEGORI KBMI 3 DAN KBMI 4 PERIODE 2017-2021”

Skripsi. *Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

Kata Kunci: Ukuran, NIM, BOPO, LDR, NPL dan ROA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Ukuran perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan kategori KBMI 3 dan KBMI 4 periode 2017-2021. Metode yang digunakan adalah kuantitatif. Teknik pengolahan data menggunakan *Eviews 12* yaitu menggunakan analisis statistik dan analisis regresi data panel. Data diambil dari laporan keuangan di OJK dan website perbank. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini bahwa perhitungan regresi data panel yang digunakan pada penelitian ini, *Fixed Effect Model* (FEM) merupakan model terbaik dibanding dengan model lainnya. Secara parsial nilai Ukuran memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas, NIM (Net interest Margin) memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) tidak memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas, LDR (Loan To Deposit) memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas, NPL (Non Performing Loan) tidak memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia. Dan secara simultan Ukuran, NIM, BOPO, LDR, NPL memiliki pengaruh terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia.

ABSTRAK

Muhamad Tri Saputro (1802025261)

“THE EFFECT OF SIZE, MARKET RISK, OPERATIONAL RISK, LIQUIDITY RISK, AND CREDIT RISK ON PROFITABILITY IN BANKS IN THE KBMI 3 AND KBMI 4 CATEGORIES FOR THE 2017-2021 PERIOD”

Thesis of Undergraduate Program in Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Keywords: Size, NIM, BOPO, LDR, NPL and ROA

This study aims to analyze the effect of firm size, market risk, operational risk, liquidity risk, credit risk on banking profitability in the category of KBMI 3 and KBMI 4 for the 2017-2021 period. The method used is quantitative. The data processing technique used Eviews 12, namely statistical analysis and panel data regression analysis. The data is taken from financial reports at OJK and bank websites. The results obtained from this study are that the panel data regression calculation used in this study, the Fixed Effect Model (FEM) is the best model compared to other models. Partially the size value has an influence on profitability, NIM (Net interest Margin) has an influence on profitability, BOPO (Operating Costs and Operating Income) has no effect on Profitability, LDR (Loan To Deposit) has an influence on Profitability, NPL (Non Performing Loans)) has no effect on Banking Profitability in Indonesia. And simultaneously Size, NIM, BOPO, LDR, NPL have an influence on Banking Profitability in Indonesia.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahiim

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillahillobbil'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya, serta tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah membawa kita dari jaman jahiliyah sampai jaman yang terang kian benderang ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Ukuran, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori KBMI 3 dan KBMI 4 Periode 2017-2021”**.

Selama proses penyusunan proposal skripsi ini penulis mendapatkan banyak sekali bimbingan, arahan, bantuan, pengetahuan dan dukungan dari berbagai pihak.

Kasih yang tulus serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan hidup dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA beserta jajaran pimpinan Universitas.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. Selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

5. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si. Selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
6. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR. HAMKA
7. Bapak Tohirin, S.HI., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR. HAMKA
8. Bapak Dr. Adityo Ari wibowo, S.E., M.M. Selaku ketua Program studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Ibu Ummu Salma Al-Azizah, S.E.I., M.Sc. Selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan, serta bimbingannya sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
10. Bapak Nur Hadiyazid Rachman, S.Si., MM. Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan, serta bimbingannya sehingga dapat terselesaikan skripsi ini..
11. Orang tuaku tercinta dan keluarga yang selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, serta doa dan kasih sayang yang tidak pernah terputus kepada penulis.
12. Keluarga Besar Himpunan Mahasiswa Manajemen FEB UHAMKA Periode 2019-2020, Badan Eksekutif Mahasiswa FEB UHAMKA Periode 2020-2021, dan PK IMM Buya Hamka Jakarta Selatan yang telah hadir dan memberikan pengalaman dalam hidup selama perkuliahan.
13. Intan Mayang Sari yang telah memberikan dukungan, arahan dan membantu serta memberikan informasi terkait skripsi.

14. Seluruh teman-teman yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi.

Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala*, memberikan balasan atas kebaikan mereka yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua.
Wassalammualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 19 Juli 2022

Penulis



Muhamad Tri Saputro

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	7
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	8
1.2.3 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Gambar Peneliti Terdahulu	11
2.2 Telaah Pustaka	33
2.2.1 Profitabilitas.....	33
2.2.2 Ukuran Perusahaan	35
2.2.3 Risiko Pasar	36
2.2.4 Risiko Operasional.....	37

2.2.5	Likuiditas	38
2.2.6	Risiko Kredit.....	40
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	41
2.3.1	Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas.....	41
2.3.2	Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas.....	42
2.3.3	Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas	42
2.3.4	Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas.....	43
2.3.5	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	43
2.3.6	Pengaruh Ukuran Perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit terhadap Profitabilitas.....	43
2.4.	Rumusan Hipotesis.....	44
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		46
3.1	Metode Penelitian	46
3.2	Operasional Variabel.....	47
3.3	Populasi dan Sampel	49
3.3.1	Populasi.....	49
3.3.2	Sampel	50
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.4.1	Tempat dan Waktu Penelitian.....	52
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.5	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	52
3.5.1	Analisis Manajemen Keuangan	53
3.5.2	Analisis Statistik Deskriptif	53
3.5.3	Analisis Regresi Data Panel.....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		58
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	58

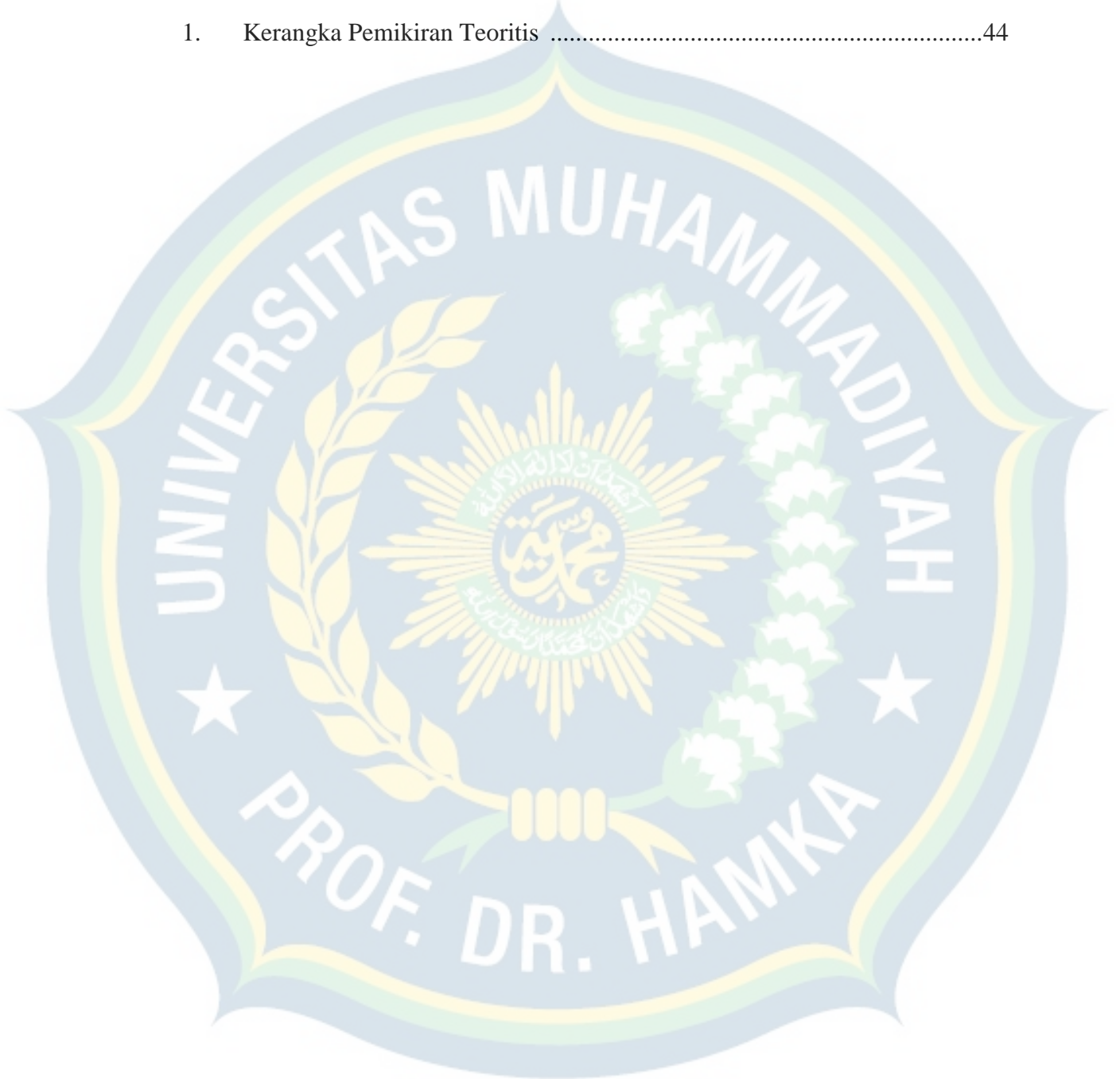
4.1.1 Lokasi Penelitian	58
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan Bank	58
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	64
4.2.1 Analisis Manajemen Keuangan	64
4.2.2 Hasil Pengolahan Data.....	68
4.3 Pembahasan Umum.....	82
4.3.1 Pengaruh Ukuran terhadap Profitabilitas (H ₁).....	82
4.3.2 Pengaruh NIM terhadap Profitabilitas (H ₂)	83
4.3.3 Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas (H ₃)	83
4.3.4 Pengaruh LDR terhadap Profitabilitas (H ₄).....	84
4.3.5 Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas (H ₅)	84
4.3.6 Pengaruh Ukuran, NIM, BOPO, LDR, NPL terhadap Profitabilitas (H ₆).....	85
BAB V PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan	86
5.2 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Data ROA Bank Umum Konvensional selama periode 2017-2022	2
2.	Gambaran Penelitian Terdahulu	19
3.	Operasionalisasi Variabel	47
4.	Daftar Perusahaan Perbankan Kategori KBMI 3 dan KBMI 4 yang Terdaftar d Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2021	50
5.	Daftar Sampel Perusahaan Perbankan yang Terdaftar pada KBMI 3 dan KMBI 4 kemudian Terdaftar di BEI periode 2017-2022	51
6.	Data ROA, Ukuran, NIM, BOPO, LDR dan NPL Perbankan selama periode 2017-2021	64
7.	Analisis Statistik Deskriptif	68
8.	Hasil Data Panel Menggunakan OLS	70
9.	Hasil Data Panel Menggunakan FEM	71
10.	Hasil Uji Chow Test	73
11.	Hasil Data Panel Menggunakan Time Effect Model	74
12.	Hasil Uji Time Periode Fixed Effect	76
13.	Hasil Data Panel Menggunakan Asumsi Koefisien Slop Konstan, Intersep Bervariasi Antar Individu dan Antar Periode	77
14.	Hasil Data Panel Menggunakan Model REM	78
15.	Hasil Data Panel Menggunakan Uji Haustman	79
16.	Hasil Persamaan Regresi Data Panel Terpilih FEM	81

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis	44



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perekonomian Republik Indonesia ternyata mengalami kelesuan selama pandemi Covid-19. Pandemi yang sangat berdampak langsung terhadap laju pertumbuhan ekonomi nasional hingga mengalami resesi pada kuartal III tepatnya diakhir tahun 2020. Banyak sektor yang mengalami kerugian hingga kerugiannya yang terlalu besar menimbulkan kemampuan dalam pemulihan ekonomi yang tersendat. Salah satu sektor yang terparah ialah sektor perbankan yang selama pandemi mengalami imbasnya (bbc.com, 2020). Menurunnya keuntungan atau profit menjadi salah satu risiko yang mengancam sektor perbankan. Risiko yang besar ketika selama masa pandemi bank menurunnya aliran dana likuid yang memadai sehingga dapat dikatakan memungkinkan tidak dapat untuk memenuhi kewajibannya. Namun, pengambilan keputusan bank dalam menahan likuiditasnya sering dikaitkan dengan penerimaan yang rendah guna menstabilkan tingkat profitabilitas selama pandemi (Money.Kompas.com,2020). Maka dengan itu, tujuan penelitian ini adalah untuk menemukan pengaruh profitabilitas perbankan di Indonesia.

Perbankan yang memiliki peran sebagai lembaga penyaluran (intermedier) kepada masyarakat surplus dan masyarakat defisit, ketika masyarakat memiliki dana yang lebih dapat menyimpan dananya di bank kemudian dialokasikan atau diputar dananya oleh bank kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk kredit. Kondisi pandemi Covid-19 ini ternyata tingkat kemakmuran

ekonomi dalam suatu negara mengalami penurunan. ketergantungan pada kemampuan bank dalam mengelola dana dari masyarakat untuk disalurkan kembali pada pihak-pihak yang membutuhkan dana ternyata masih sangat dibutuhkan masyarakat, karena bank juga perlu fokus memperhatikan profitabilitas di dalam internal bank tersebut. Lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dibulan maret 2020 menerbitkan POJK Nomor 11 Tahun 2020, tentang adanya pelonggaran aturan restrukturisasi kredit demi membantu keringanan debitur pada masa COVID-19 yang berpotensi krisis. Pelonggaran ini bersifat sementara hingga akhir Maret 2021. Hal ini diatur oleh OJK sebagai upaya dalam perbaikan yang dilakukan oleh OJK sebagai upaya dalam perbaikan yang dilakukan bank terhadap debitur yang selama pandemi di ringankan dalam memenuhi kewajibannya yang lebih ringan.

Tabel 1

Data ROA Bank Umum Konvensional Selama Periode 2017-2021

ROA (Return Of Asset)	Bank Umum Konvensional
2017	2,45 %
2018	2,55 %
2019	2,47 %
2020	1,59 %
2021	1,84 %

Sumber : (www.ojk.go.id), Data diolah penulis.

Profitabilitas Bank yang terjadi kepada Bank Umum Konvensional ternyata mengalami fluktuasi selama lima tahun terakhir yang tercatat di OJK, tercatat pada

tahun 2017 berada Rasio Profitabilitas yaitu ROA berada pada titik 2,45 kemudian mengalami kenaikan ditahun berikutnya yaitu tahun 2018, yaitu ROA mencapai 2,55. Mengalami penurunan menjadi 2,47 ditahun 2019. Profitabilitas Bank yang terjadi kepada Bank Umum Konvensional mengalami penurunan yang drastis ketika pandemi di awal tahun 2020 melanda. Tercatat diakhir tahun 2020 ROA turun sebesar 0,88 dari tahun sebelumnya menjadi 1,59. Perlahan ditahun 2021 mengalami kenaikan 0,25 yaitu tercatat menjadi 1,84.

Profitabilitas perbankan yang berasal dari faktor internal menjadi sebuah determinan yang mempengaruhi profitabilitas bank. Berdasarkan determinan dari profitabilitas antara lain ukuran, Risiko Pasar, biaya operasional rasio modal dan pinjaman terhadap aset, risiko kredit, dan likuiditas (Anwar, 2019). Salah satu dari yang mempengaruhi Profitabilitas bank ialah Ukuran Perusahaan, melihat ukuran suatu perusahaan dengan mengelola Total Assets. Jumlah asset menjadi sebuah kesatuan variabel yang dipertimbangkan dalam menilai kinerja suatu perbankan. Melihat kekuatan pada tubuh bank dapat melalui cerminan setiap total dari aset yang dimiliki suatu perusahaan yang akan mempengaruhi tingkat keuntungan perusahaan. Perusahaan pun dikategorikan menjadi dua jenis, yaitu perusahaan yang berskala kecil dan perusahaan yang berskala besar yang dapat dinilai tingkat Profitabilitas Perbankan (Pratama & Wiksuana, 2016).

Kemudian Risiko Pasar menjadi aspek terpenting dalam mempengaruhi profitabilitas perbankan. Dayana & Untu (2019), Keadaan dan iklim pasar dengan melihat berbagai stabilitas dan instabilitasnya ternyata dapat mempengaruhi kontinuitas dan Profitabilitas di perbankan. Dengan melihat selisih pasar total biaya

pendapatan bunga bersih dengan mean aktiva produktif yang nantinya akan terukur dengan kemampuan manajemen perbankan mengatur aktiva produktifnya akan berpengaruh terhadap keuntungan perusahaan.

Kinerja keuangan untuk melihat efisiensi perusahaan dalam berjalannya operasional perusahaan yaitu berasal dari berbagai faktor manusia, prosedur pelayanan, proses administrasi, dan sebagainya ialah mengetahui Risiko Operasional perusahaan. Determinan dari profitabilitas ini menjadi salah satu aspek dalam menjalankan keefisiensi dalam mengeluarkan biaya-biaya operasional. Risiko operasional biasanya melakukan ukurannya dengan menggunakan Beban Operasional terhadap Pendapatan operasional sebagai tinjauan penelitian. BOPO atau Beban Operasional terhadap Pendapatan operasional menyatakan jika kemampuan manajerial perusahaan bank dalam mengelola biaya operasional dan pendapatan operasional demi melihat naik turunnya tingkat efisiensi perbankan (Capriani & Dana, 2016).

Likuiditas yang terjadi di Badan Usaha Milik Negara (BUMN) pada sektor perbankan lebih stabil dibandingkan perbankan swasta ketika menghadapi tekanan selama pandemi Covid-19. Bank dikatakan likuid jika dapat memenuhi kewajibannya dalam menghimpun dana dari nasabah atau debitur. Selama pandemi, risiko likuiditas terjadi pada sektor perbankan mengalami fluktuasi dalam peningkatannya yang kemudian berpengaruh kepada kesehatan keuangan bank. Berdasarkan publikasi pada CNBCIndonesia.com (20/10/2020), Bank Indonesia sebagai Bank otoritas tertinggi yang dibantu dengan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membuat kebijakan pemberian Pinjaman Likuiditas Jangka Pendek (PLJP) untuk

perbankan yang mengalami kesulitan likuiditas selama pandemi Covid-19 demi menjaga kesehatan sistem keuangannya. Sektor perbankan dalam perekonomian suatu negara berperan yang sangat penting dalam kehidupan masyarakat saat ini dengan ketergantungannya dan kondisi ekonomi masyarakat akan berdampak pada permintaan kredit dan jumlah simpanan dalam menjalani kehidupannya di masa pandemi Covid-19.

Perbankan sangat perlu menganalisis risiko kerugian yang terjadi supaya menjadi mitigasi perusahaan dalam menjalankan kegiatannya dan meminimalisir tingkat kerugian perusahaan. Perlunya pengelolaan uang untuk menggunakan dana untuk bisa selalu berputar dan tidak stagnan, risiko kerugian sehubungan dengan pihak sebagai peminjam yang tidak mampu menuntaskan atau tidak mau menyelesaikan kewajiban untuk membayar kembali dana yang di pinjamnya pada saat jatuh tempo atau setelahnya akan menjadi masalah pada perlambatan piutang hingga menjadi kredit semakin macet, dan dapat didefinisikan dengan kerugian yang didapatkan karena pihak peminjam tidak mampu atau tidak mau memenuhi atau membayar kewajibannya saat jatuh tempo (Sukma, Saerang, Tulung, 2019). Semakin naiknya tingkat risiko kredit dan mudahnya peminjam membayar utangnya ke bank, maka semakin kuat tingkat profitabilitas bank.

Pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Muhammad Fahrul Rozi Syafî i dan Ellen Rusliati (2016), Anastasia Anggraini dan Dewa Gede Dharma Suputra (2021), Dia Permata Sari, Aminar Sutra Dewi (2019), Ni Putu Yuniari dan Ida Bagus Badjra (2019), Tui et.al. (2017) menunjukkan bahwa ukuran, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional dan risiko likuiditas berpengaruh kepada

profitabilitas perbankan, kemudian secara parsial, ukuran berpengaruh positif terhadap profitabilitas dan risiko kredit tidak mempengaruhi profitabilitas perbankan. Risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas berpengaruh positif terhadap profitabilitas perbankan. Penelitian yang dilakukan oleh Andy Setiawan dan Bambang Hermanto (2017), Muhammad Fahrul Rozi Syafii dan Ellen Rusliati (2016), Angela Christin Mosey, Parengkuan Tommy, Victoria Untu (2018) Menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel independen yaitu NPL, LDR, CAR, NIM, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap variabel profitabilitas pada perbankan di Indonesia, hal ini terbukti bahwa kinerja keuangan untuk menghasilkan keuntungan dipengaruhi oleh ukuran perusahaan, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional dan risiko likuiditas.

Penelitian ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan Aulia Imani dan Antyo Pracoyo (2018), Ahmad Badawi (2017) Zevanya Vaneca Sante, Sri Murni, Joy Elly Tulung (2021) menunjukkan bahwa Risiko likuiditas dengan proksi Loan to Deposit Ratio (LDR) Serta NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas perbankan dengan proksi ROA. Dan pada Aulia Diani Fitri (2016), Nurul Sukma, Ivonne S.Saerang, Joy E.Tulung (2019), Ni Wayan Wita Capriani, I Made Dana (2016), Supriyadi dan Nugraha (2018) menunjukkan bahwa Ukuran, NIM, NPL, BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan yang menggunakan proksi ROA perbankan di Indonesia.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis termotivasi untuk mengetahui pengaruh dan tertarik untuk membuat penelitian dengan judul **“Pengaruh Ukuran, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori KBMI 3 dan KBMI 4 Periode 2017-2021”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Dari latar belakang diatas permasalahan yang bisa diidentifikasi dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Terdapat pengaruh Ukuran Perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko likuiditas dan Risiko Kredit terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.
2. Terdapat pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.
3. Terdapat pengaruh Risiko Pasar terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.
4. Terdapat pengaruh Risiko Operasional terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.
5. Terdapat pengaruh Risiko Likuiditas terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.
6. Terdapat pengaruh Risiko Kredit terhadap profitabilitas pada perbankan di Indonesia.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pada pembatasan masalah ini bertujuan mendapatkan pemahaman yang sesuai dengan fokus tujuan yang sudah ditetapkan agar masalah yang dianalisis tidak meluas dari pokok pembahasan inti. Peneliti akan memfokuskan pada variabel yang dibahas yaitu Ukuran Perusahaan sebagai X_1 , Risiko Pasar sebagai X_2 , Risiko Operasional sebagai X_3 , Risiko Likuiditas sebagai X_4 , dan Risiko Kredit sebagai X_5 terhadap Profitabilitas perbankan sebagai Y . Kemudian ruang lingkup hanya pada perbankan di Bursa Efek Indonesia kategori KBMI 3 dan KBMI 4 periode 2017 sampai 2021.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi yang telah di uraikan, maka dapat dirumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana model estimasi terbaik dari persamaan (antara CEM/FEM/REM) mana yang terbaik?
2. Bagaimana pengaruh secara bersamaan pada Ukuran Perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh secara parsial variabel independen yaitu Ukuran Perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit terhadap Variabel dependen yaitu Profitabilitas pada perbankan di indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk melaksanakan penelitian ini dengan baik, maka penelitian harus mempunyai tujuan adapun tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui model estimasi yang terbaik dari tiga persamaan (antara CEM/FEM/REM).
2. Untuk mengetahui pengaruh Ukuran Perusahaan, Risiko Pasar, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.
3. Untuk mengetahui pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.
4. Untuk mengetahui pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.
5. Untuk mengetahui pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.
6. Untuk mengetahui pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.
7. Untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas pada perbankan di Indonesia periode 2017-2021.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, hasil penelitian ini penulis mengharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Manfaat bagi penulis menjadi sebuah pengalaman dan pemahaman yang ilmiah dalam penelitiannya mengenai sektor manajemen keuangan. Penelitian ini dapat sebagai bahan perbandingan teori yang telah didapat di bangku perkuliahan dengan kenyataan yang ada berlandaskan ilmiah dan sebagai

bahan pengembangan serta menjadi pembelajaran masa depan karir di masa yang akan datang.

2. Bagi Investor

Manfaat bagi Investor sebagai bahan pertimbangan dan pengembangan dalam menentukan pengambilan keputusan investasi di pasar modal yang tepat supaya mendapat tujuan yang diinginkan.

3. Bagi Akademisi

Manfaat bagi akademisi penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi ilmu mengenai saham dan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya serta menjadi pembanding untuk penelitian-penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pokok pembahasan informasi yang sama untuk di masa depan.

4. Bagi Pembaca dan Peneliti Selanjutnya

Hal tersebut dapat dijadikan sebagai acuan dan kontribusi konseptual untuk penelitian sejenis, supaya ilmu pengetahuan dapat dikembangkan dalam perkembangan dan kemajuan pendidikan di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, S. et al. (2021). The Impact of Financial Ratio Indicators on Banking Profitability in Indonesia. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education (TURCOMAT)*, 12(8), 580–588. https://www.researchgate.net/publication/351095873_The_Impact_of_Financial_Ratio_Indicators_on_Banking_Profitability_in_Indonesia
- Ambarwati, J. (2021). Pengaruh Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *COMPETITIVE Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 128. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4313>
- Anthony Kevin, Anthony (2019). BI akhirnya pangkas bunga likuiditas perbankan. CNBC Indonesia. Available at : <https://www.cnbcindonesia.com/market/20190719160719-17-86245/bi-akhirnya-pangkas-bunga-likuiditas-perbankan-apa-kabar/2>
- Anggraini, A., & Suputra, D. G. D. (2021). *The Effect of Capital Adequacy, Credit Risk, and Liquidity on Commercial Banks Profitability in Indonesia Stock Exchange*. 5(3), pp.203-207. <https://doi.org/10.51971/joma.v5n3.057502021>
- Bca.co.id (2019). Sejarah BCA. Available at : <https://www.bca.co.id/id/tentang-bca/korporasi/Sejarah-BCA> Mandiri.co.id. (2019). Profil Bank Mandiri. Available at : <https://www.bankmandiri.co.id/profil-perusahaan>
- Bni.co.id (2019). Tentang BNI. Available at : <https://www.bni.co.id/id/id/perusahaan/tentangbni/sejarah>
- Britama.com (2018) Sejarah dan Profil singkat NISP. Available at : <https://britama.com/index.php/2012/12/sejarah-dan-profil-singkat-nisp/>
- Capriani, N. W. W., & Dana, I. M. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas BPR Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(3), 1486–1512.
- Chandra, T., Junaedi, A. T., Wijaya, E., & Ng, M. (2021). The impact of co-structure of capital, profitability and corporate growth opportunities on stock exchange in Indonesia. *Journal of Economic and Administrative Sciences, ahead-of-p*(ahead-of-print). <https://doi.org/10.1108/jeas-08-2019-0081>
- Danamon.co.id (2018). Profil Perusahaan Danamon. Available at : <https://www.danamon.co.id/id/Tentang-Danamon/ProfilPerusahaan>
- Dayana, P., & Untu, V. N. (2019). Analisis Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Operasional Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank

- Pembangunan Daerah Se-Indonesia Periode 2012-2017. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 3798–3807.
- Dewi, F. S., Arifati, R., & Andini, R. (2016). Analysis Of Effect Of CAR, ROA, LDR, Company Size, NPL, And GCG To Bank Profitability (Case Study On Banking Companies Listed In BEI Period 2010-2013). *Journal Of Accounting*, 2(2), 1–17.
- Dodi. (2018). Islamic Bank Profitability : A Study of Islamic Bank in Indonesia. *The International Journal of Business Review (The Jobs Review)*, 1(1), 51.
- Fahrul, M., & Rusliati, E. (2016). Credit Risk, Market Risk, Operational Risk and Liquidity Risk on Profitability of Banks in Indonesia. *Trikonomika*, 15(2), 78. <https://doi.org/10.23969/trikononika.v15i2.387>
- Fauziah, H. N., Fakhriyah, A. N., & Abdurrohman, A. (2020). Analisis Risiko Operasional Bank Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Al-Intaj Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 38–45.
- Handayani, E., Tubastuvi, N., & Fitriati, A. (2019). The Determinants of Islamic Commercial Bank Profitability in Indonesia during 2012-2018. *Theijbmt.Com*, 3(5), 225–236. www.theijbmt.com
- Imani, A., & Pracoyo, A. (2018). *Analysis of The Effect of Capital , Credit Risk , and Liquidity Risk on Profitability in*. 10(2), 44–50.
- Irawan, D., & Kusuma, N. (2019). Pengaruh Struktur Modal Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal AKTUAL*, 17(1), 66. <https://doi.org/10.47232/aktual.v17i1.34>
- Jumono, S., Sugiyanto, & Mala, C. M. F. (2019). Determinants of profitability in banking industry: A case study of Indonesia. *International Journal of English Language and Literature Studies*, 9(1), 91–108. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2019.91.91.108>
- Kustin Ayuwuragi,D.(2018) Profil singkat CIMB Niaga. Available at : <https://m.merdeka.com/bank-niaga/profil>
- Lim, H., & Rokhim, R. (2020). Factors affecting profitability of pharmaceutical company: an Indonesian evidence. *Journal of Economic Studies*, 48(5), 981–995. <https://doi.org/10.1108/JES-01-2020-0021>
- Mosey, A. C., Tommy, P., & Untu, V. (2018). Pengaruh Risiko Pasar dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Bumn yang Terdaftar Di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(3), 1338–1347.

- Mukhibad, H., & Khafid, M. (2018). Financial Performance Determinant of Islamic Banking in Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 22(3), 506–517. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v22i3.2061>
- Nessibi, O. (2016). The Determinants of Bank Profitability. *International Journal of Finance & Banking Studies (2147-4486)*, 5(1), 39–50. <https://doi.org/10.20525/ijfbs.v5i1.45>
- Pase, Radit. (2021). Pengertian KBMI: Jenis Bank KBMI dan Daftar Bank KBMI. *Bankdigitalnews.com*. Available at : <https://www.bankdigitalnews.com/2021/10/pengertian-kbmi-jenis-bank-kbmi.html>
- Panin.co.id (2018) Profil Perusahaan Bank Panin. Available at : <https://www.panin.co.id/pages/93/sekilaspaninbank#:~:text=PT%20Bank%20Pan%20Indonesia%20Tbk,Namora%20S.H.%2C%20Notaris%20di%20Jakarta>
- Putra. (2021). Cek Puluhan Bank-Bank RI Yang Terpaksa Turun Kasta. *Cnbcindonesia.com*. Available at : <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210824194717-17-270945/cek-puluhan-bank-bank-ri-yang-terpaksa-turun-kasta/2>
- Ratnasari, D., Wahid Mahsuni, A., & Mawardi, M. C. (2019). Pengaruh Kurs, Inflasi, Dan Suku Bunga Terhadap Harga Saham Pada Perusahaan Yang Go Public Di Bursa Efek Indonesia. *E-JRA Universitas Islam Malang*, 08(09), 1–13.
- Ramalan, Suparjo (2020). Krisis ekonomi likuiditas bank swasta mengkhawatirkan. *Okezone.com*. available at: <https://economy.okezone.com/read/2020/10/07/320/2289859/krisis-ekonomi-likuiditas-bank-swasta-mengkhawatirkan?page=1>
- Sahara, Nida (2019). Profitabilitas perbankan membaik. *Investor.id*. Available at: <https://investor.id/finance/2020-profitabilitas-perbankan-membaik>
- Septianingrum, Alvika. (2021). Sejarah dan Perkembangan Bank Rakyat Indonesia. Available at : <https://www.tagar.id/sejarah-dan-perkembangan-bank-rakyat-indonesia-bri>.
- Setiawan, A. (2012). *Comparative Study : Determinant on Banking Profitability Between Buku 4 and Buku 3 Bank in. 14.*
- Sofie Abdul Hasan, M., Haymans Manurung, A., & Usman, B. (2020). Determinants of Bank Profitability with Size as Moderating Variable. *Journal of Applied Finance & Banking*, 10(1), 153–166.

- Sukma, N., Saerang, I. S., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Kategori Buku 2 Periode 2014-2017. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 2751–2760.
- Syamni, G., Rasyimah, R., Ratnasari, D., & Abd. Majid, M. S. (2018). Determination of Return on Assets of the Foreign Exchange Banks in Indonesia. *Binus Business Review*, 9(3), 255–260. <https://doi.org/10.21512/bbr.v9i3.4872>
- Taufik, Yuliani, Raneo, A. P., Ghasarma, R., & Adam, M. (2020). Profitability determinants of Islamic private-owned banks and conventional state-owned banks in Indonesia. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 11(2), 432–450.
- Tui, S., Nurnajamuddin, M., Sufri, M., & Nirwana, A. (2017). Determinants of Profitability and Firm Value: Evidence from Indonesian Banks. *IRA-International Journal of Management & Social Sciences (ISSN 2455-2267)*, 7(1), 84. <https://doi.org/10.21013/jmss.v7.n1.p10>
- Watusoke, C., Worang, F. G., & Tielung, M. V. J. (2019). Determinants of Bank Profitability in Indonesia (Case Study of Indonesian Commercial Banks Listed in Idx Period 2010- 2015) (Studi Kasus Pada Bank-Bank Komersial Indonesia Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Emba: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(1), 211–220.
- Wareza, M. (2020). Begini Jurus BI OJK Jaga Bank Yang Seret Likuiditas. [Cnbcindonesia.com](https://www.cnbcindonesia.com). Available at: <https://www.cnbcindonesia.com/market/20201020103645-17-195605/begini-jurus-bi-ojk-jaga-bank-yang-seret-likuiditas>
- Widyakto, A., Suhardjo, Y., & Ardiansari, A. (2021). Analysis of The Impact of NIM, LDR and NPL on Bank Profitability With Variable Mediating Firm Size (Empirical Study on Public Banks Listed on IDX in 2015-2019. *Management Analysis Journal*, 10(3), 257–263.
- Widyastuti, U., Dedi, P. E. S., & Zulaihati, S. (2017). Internal Determinants of Commercial Bank Profitability In Indonesia. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 8(3), 219–223. <https://doi.org/10.5901/mjss.2017.v8n3p219>
- Wijaya, Arland. (2021). Analisis Pengaruh Modal Kerja, Leverage Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Di masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Perusahaan Yang Terdaftar Dalam Jakarta Islamic Index Periode 2015-2020) Bogor, Jawa Barat: Academia.

Zahra, Ainal (2021). Profil Bank Permata dari cikal bakal sejak lahir. Available at :<https://www.idntimes.com/business/finance/ainal-zahra-1/profil-bank-permata-hasil-merger-5-bank-dari-cikal-bakal-sejak>

