

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2023 - 2024**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

**DITI ZANNUBA ARIFAH HAFSHOH
NIM. 2010313320029
PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2026**

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2023 - 2024**

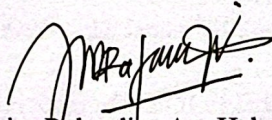
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

DITI ZANNUBA ARIFAH HAFSHOH

2010313320029

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 22 Januari 2026
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dr. Monica Bahardian Ary Helmina, SE, M.Si
NIP. 19780813 200501 2 001

Penguji I



Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19701204 199502 2 001

Penguji II



Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si
NIP. 19770405 201012 2 002

Mengetahui

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Diti Zannuba Arifah Hafshoh
NIM : 2010313320029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2023 - 2024
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Manajemen
Ujian dilaksanakan : Kamis, 22 Januari 2026 (Pukul 09.00 s/d 11.00)

Di Ruang Ujian II FEB ULM

Tim Penguji

Pembimbing : Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si


(.....)

Ketua : Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA


(.....)

Sekretaris : Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Diti Zannuba Arifah Hafshoh
NIM : 2010313320029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2023 - 2024
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 22 Januari 2026
Waktu & Tempat : 09.00 – 11.00 WITA & Ruang Ujian II FEB ULM

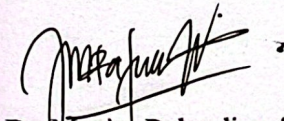
Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 05 Februari 2026

Mengetahui,
Dosen Pembimbing

Mahasiswa



Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si
NIP. 19780813 200501 2 001



Diti Zannuba Arifah Hafshoh
NIM. 2010313320029



Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa artikel ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Artikel ini belum pernah dipublikasi untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 05 Februari 2026

Yang membuat pernyataan,



Diti Zannuba Arifah Hafshoh
NIM. 2010313320029

ABSTRACT

Diti Zannuba Arifah Hafshoh (2026). *The Effect of Credit Risk, Liquidity Risk, and Operational Risk on Profitability of Conventional Commercial Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the Period 2023–2024*. Advisor: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si.

This study aims to (1) analyze the effect of credit risk on profitability of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2023–2024; (2) analyze the effect of liquidity risk on profitability of conventional commercial banks listed on the IDX during the period 2023–2024; and (3) analyze the effect of operational risk on profitability of conventional commercial banks listed on the IDX during the period 2023–2024.

The population of this study includes all conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2023-2024 period. The data used were secondary data in the form of annual financial statements obtained from the official website of the Indonesia Stock Exchange. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the assistance of Statistical Package for Social Sciences (SPSS) version 30, preceded by descriptive statistical analysis and classical assumption tests.

The results of this study indicate that credit risk, proxied by Non-Performing Loan (NPL), has an effect on profitability as measured by Return on Assets (ROA). Liquidity risk, proxied by Loan to Deposit Ratio (LDR), is proven to affect bank profitability. Meanwhile, operational risk, proxied by Operating Expenses to Operating Income (BOPO), also affects profitability. These findings indicate that effective management of credit risk, liquidity risk, and operational risk plays an important role in improving the profitability performance of conventional commercial banks.

Keywords: *Credit Risk, Liquidity Risk, Operational Risk, Profitability*

ABSTRAKSI

Diti Zannuba Arifah Hafshoh (2026). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2023-2024. Pembimbing: Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk (1) menganalisis pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2023-2024; (2) menganalisis pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI tahun 2023-2024; dan (3) menganalisis pengaruh risiko operasional terhadap profitabilitas pada bank umum konvensional yang terdaftar di BEI tahun 2023-2024.

Populasi dalam penelitian ini mencakup seluruh bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2023-2024. Data yang digunakan berupa data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh dari situs resmi Bursa Efek Indonesia. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan program *Statistical Package for Social Scieces* (SPSS) 30 yang didahului dengan uji statistik deskriptif dan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko kredit yang diproksikan dengan *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA). Risiko likuiditas yang diproksikan dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terbukti berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Sementara itu, risiko operasional yang diproksikan dengan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) juga berpengaruh terhadap profitabilitas. Temuan ini mengindikasikan bahwa efektivitas pengelolaan risiko kredit, likuiditas, dan operasional memiliki peranan penting dalam meningkatkan kinerja profitabilitas bank umum konvensional.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Profitabilitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas Berkat dan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dengan judul **"PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2023-2024"**. Tanpa izin dari-Nya maka penulis yakin bahwa penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa memulai hingga mengakhiri proses pembuatan skripsi ini bukanlah hal yang mudah untuk dilakukan karena banyak hambatan dan cobaan yang harus dilalui, baik itu dari diri sendiri maupun dari luar. Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penulisan ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Hanya dengan ketekunan dan kerja keraslah yang menjadi penggerak sang penulis dalam menyelesaikan segala proses tersebut, juga karena adanya berbagai bantuan baik berupa moril dan materil dari berbagai pihak yang telah membantu memudahkan langkah penulis. Meskipun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin sesuai dengan kemampuan yang dimiliki.

Skripsi ini penulis persembahkan sepenuhnya kepada kedua orang tua tercinta, Suriadi Haderie dan Salmiati. Ungkapan terima kasih saja tidaklah cukup

untuk membalas segala pengorbanan, doa, kerja keras, serta kasih sayang yang telah diberikan selama membesarkan dan mendampingi penulis hingga tahap ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada saudara-saudara tercinta, Aidhil dan Iqrima yang senantiasa memberikan dukungan, baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Selama menempuh studi maupun dalam merampungkan dan menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak dibantu oleh berbagai pihak. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, SE., M.Si., selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat (ULM) Banjarmasin.
2. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis ULM Banjarmasin.
3. Bapak H. Alfian, SE., M.Si., Ak., CA., CPS(Aus) selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis ULM Banjarmasin.
4. Ibu Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE., M.Si., CRA., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikirannya dalam memberikan bimbingan, arahan, serta masukan kepada penulis sejak tahap penyusunan proposal hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang konstruktif dan berharga dalam rangka penyempurnaan skripsi ini.

6. Bapak Muhammad Ihsanul Arief, S. Th.I, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
7. Segenap Dosen dan Staf Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis ULM Banjarmasin yang telah memberikan kesempatan kepada penulis mengikuti pendidikan dan pelayanan selama penulis melakukan studi.
8. Sahabat dan adik sepupu tercinta Lola Maulina dan Rizka Ramadhani, rekan-rekan seperjuangan angkatan 2020, serta seluruh keluarga, teman, dan pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, bantuan, kebersamaan, motivasi, serta kontribusi kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Terakhir, penulis menyampaikan apresiasi kepada diri sendiri atas keteguhan, kesabaran, dan komitmen dalam menjalani seluruh proses penyusunan skripsi ini. Di Tengah berbagai keterbatasan dan tantangan, penulis mampu bertahan, belajar, dan terus melangkah hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan dengan Ridho-Nya. Akhir kata, penulis memohon maaf atas segala kekurangan dalam penulisan dan penyajian skripsi ini, semoga dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamiin.

Banjarmasin, 05 Februari 2026

Penulis,

Diti Zannuba Arifah Hafshoh

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAKSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Agensi)	11
2.1.2 Perbankan.....	12
2.1.2.1 Pengertian Perbankan	12
2.1.2.2 Fungsi dan Peran Perbankan.....	14
2.1.2.3 Jenis-Jenis Bank	15
2.1.2.4 Struktur Keuangan Perbankan.....	17
2.1.2.5 Risiko dalam Perbankan.....	18
2.1.2.6 Regulasi dan Pengawasan Perbankan	20
2.1.3 Profitabilitas	22
2.1.3.1 Pengertian Profitabilitas	22

2.1.3.2 Tujuan Analisis Profitabilitas	22
2.1.3.3 Indikator atau Rasio Profitabilitas.....	24
2.1.3.4 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Profitabilitas	26
2.1.3.5 Profitabilitas dalam Konteks Perbankan.....	28
2.1.4 Manajemen Risiko.....	29
2.1.4.1 Pengertian Manajemen Risiko.....	29
2.1.4.2 Tujuan dan Fungsi Manajemen Risiko	31
2.1.4.3 Proses Manajemen Risiko.....	32
2.1.4.4 Prinsip Manajemen Risiko Bank.....	34
2.1.4.5 Hubungan Manajemen Risiko dengan Profitabilitas Bank	35
2.1.4.6 Regulasi tentang Manajemen Risiko dalam Perbankan	36
2.1.5 Risiko.....	38
2.1.5.1 Pengertian Risiko	38
2.1.5.2 Jenis-Jenis Risiko dalam Perbankan	39
2.1.5.3 Risiko Kredit.....	41
2.1.5.4 Indikator Risiko Kredit.....	42
2.1.5.5 Risiko Likuiditas.....	45
2.1.5.6 Indikator Risiko Likuiditas	47
2.1.5.7 Risiko Operasional.....	50
2.1.5.8 Indikator Risiko Operasional	51
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	55
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	59
3.1 Kerangka Konseptual	59
3.2 Hipotesis	63
3.2.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	63
3.2.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas	63
3.2.3 Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas.....	64
BAB IV METODE PENELITIAN	66
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	66
4.2 Jenis Penelitian.....	66
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	66
4.4 Unit Analisis	67

4.5 Populasi dan Sampel.....	67
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	67
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	71
4.8 Teknik Analisis Data	71
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	75
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	75
5.1.1 Identitas Objek Penelitian	75
5.2 Hasil dan Analisis.....	77
5.2.1 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	77
5.2.2 Uji Asumsi Klasik	80
5.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	85
5.2.4 Uji Statistik Regresi.....	87
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
5.3.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas	90
5.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas	95
5.2.4 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas	98
5.4 Implikasi Hasil Penelitian.....	103
5.5 Keterbatasan Penelitian	105
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	107
6.1 Kesimpulan	107
6.2 Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN	119