

TESIS

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
BANK PEMBANGUNAN KALTENG
CABANG KUALA KAPUAS**

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada
Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat



Oleh :

**Haidir Ahsana
NIM. 2220318310020**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2024**

TESIS

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
BANK PEMBANGUNAN KALTENG
CABANG KUALA KAPUAS**

Diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada
Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat



Oleh :

**Haidir Ahsana
NIM. 2220318310020**

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tesis : **Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Kalteng Cabang Kuala Kapuas**

Nama : **Haidir Ahsana**

NIM : **2220318310020**

Pembimbing,



Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si.
NIP. 19710228 200801 2 013

Mengetahui,
Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat,



Dr. Meiske Claudia, S.E, M.M
NIP. 19721010 200312 2 002

Tanggal Lulus: 28 Juni 2024

PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH

Publikasi Ilmiah Ini Telah Diperiksa dan Disetujui

Untuk Dipublikasikan Pada Jurnal Ilmiah

Agustus 2024

Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fifi Swandari', written over a horizontal line. The signature is stylized and includes a large, sweeping stroke on the left side.

Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si.
NIP. 19710228 200801 2 013

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
BANK PEMBANGUNAN KALTENG
CABANG KUALA KAPUAS**

T E S I S

Oleh
Haidir Ahsana
NIM. 2220318310020

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tanggal: 28 Juni 2024

Susunan Tim Penguji

Ketua

Dr. Asrid Juniar S.E., M.M.
NIP. 19780618 200501 1 001

Sekretaris

Dr. Meina Wulansari Yusniar, S.E., M.Si.
NIP. 19790503 200501 2 001

Pembimbing

Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si.
NIP. 19710228 200801 2 013

Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat,


Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M
NIP. 19721010 200312 2 002

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah **TESIS** saya yang berjudul:

“Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Kalteng Cabang Kuala Kapuas”

Tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini yang disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah **TESIS** ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia **TESIS** ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (**M.M.**) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang- undangan yang berlaku (**UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan Pasal 70**).

Banjarmasin, 28 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Haidir Ahsana
NIM 222031831002

ABSTRACT

Haidir Ahsana, *The Effect of Risk Management Implementation on Financial Performance in Bank Pembangunan Kalteng, Kuala Kapuas Branch.* Fifi Swandari (Supervisor).

This study aims to analyze the effect of Non Performing Loans (NPL) (X1), Loan to Deposit Ratio (LDR) (X2), BOPO (X3), as exogenous variables on Return On Assets (ROA) (Y) as an endogenous variable accompanied by CKPN (Z) as an intervening variable at Bank Pembangunan Kalteng, Kuala Kapuas Branch. This study uses secondary data sourced from the financial statements of the company's bank for the period 2021-2023 obtained through the company's website. The method used in this study is a census using all samples in the population during that period. This study uses the path analysis method to determine the direct and indirect effects between exogenous variables on endogenous variables accompanied by intervening variables processed using the SmartPLS 3.0 program. The results of the study indicate that the NPL, LDR and CKPN variables have a negative effect on ROA, while the BOPO variable has a positive effect on ROA. The NPL variable has a negative effect on CKPN, while the LDR and BOPO variables do not affect CKPN. The results of the mediation effect test indicate that the intervening variable CKPN is able to provide an indirect effect on the relationship between NPL and ROA, while the effect of the LDR and BOPO variables on ROA cannot be mediated by CKPN.

Keywords: Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, BOPO, Return On Assets, CKPN, Path Analysis

Banjarmasin, July 23, 2024

Kepala,



Dr. Jumariati, M. Pd.

NIP. 197608062001122002

ABSTRAK

Haidir Ahsana, Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Kalteng Cabang Kuala Kapuas. Fifi Swandari (Pembimbing).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) (X1), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) (X2), BOPO (X3), sebagai variabel eksogen terhadap *Return On Assets* (ROA) (Y) sebagai variabel endogen disertai CKPN (Z) sebagai variabel *intervening* pada Bank Pembangunan Kalteng Cabang Kuala Kapuas. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan bank perusahaan periode 2021-2023 yang diperoleh melalui website perusahaan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah sensus dengan menggunakan seluruh sampel dalam populasi selama periode tersebut. Penelitian ini menggunakan metode analisis jalur (*path analysis*) untuk mengetahui pengaruh langsung dan tidak langsung antar variabel eksogen terhadap variabel endogen disertai dengan variabel *intervening* yang diolah menggunakan program *SmartPLS 3.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NPL, LDR dan CKPN berpengaruh negatif terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO berpengaruh positif terhadap ROA. Variabel NPL berpengaruh negatif terhadap CKPN, sedangkan variabel LDR dan BOPO tidak berpengaruh terhadap CKPN. Hasil pengujian efek mediasi menunjukkan bahwa variabel *intervening* CKPN mampu memberikan pengaruh secara tidak langsung pada hubungan NPL terhadap ROA, sedangkan pengaruh variabel LDR dan BOPO terhadap ROA tidak mampu dimediasi oleh CKPN.

Kata kunci: *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, BOPO, Return On Assets, CKPN, Path Analysis*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas berkat rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Tesis ini berjudul **“Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Pembangunan Kalteng Cabang Kuala Kapuas”**. Penulisan tesis ini merupakan syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata dua (S-2) dan memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Magister Manajemen Pacasarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Peneliti menyadari bahwa dalam proses penyusunan tesis ini tidak akan berjalan lancar dari awal hingga akhir tanpa adanya saran, doa, serta dukungan dari kedua orang tua, dosen pembimbing, tim dosen penguji, dan pihak-pihak lainnya. Pada kesempatan ini, peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan rekomendasi atas penulisan tesis ini.
2. Ibu Dr. Meiske Claudia, S.E., M.M., selaku Ketua Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat sekaligus Sekretaris Penguji yang telah bersedia memberikan saran dan dukungan kepada Peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
3. Bapak Dr. Zakhyadi Ariffin, Drs., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah bersedia memberikan bimbingan kepada Peneliti selama berlangsungnya perkuliahan.

4. Ibu Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Tesis yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga dalam memberikan bimbingan dan arahan kepada Peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar serta seluruh Staf di Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan banyak pengetahuan dan pengalaman yang bermanfaat bagi Peneliti.
6. Kedua orang tua tercinta ayahanda Alm, Syahruji dan Ibu Sri Wahyuni yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang yang tak terhingga.
7. Orang tersayang yang selalu memberikan support dan doa.
8. Teman-teman Program Magister Manajemen Angkatan Tahun 2022 yang telah menjadi teman seperjuangan selama masa perkuliahan dan selalu memberikan bantuan untuk Peneliti dalam menyelesaikan tesis ini.

Peneliti menyadari bahwa tesis ini masih memiliki banyak kekurangan, sehingga Peneliti mengharapkan saran dan kritik dari para pembaca agar tesis ini menjadi lebih baik lagi serta dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Banjarmasin, 29 Juli 2024



Haidir Ahsana

DAFTAR ISI

	HALAMAN
SAMPUL DALAM.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	v
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	18
1.3 Tujuan Penelitian	19
1.4 Manfaat Penelitian	20
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	20
1.4.2 Manfaat Praktis	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	22
2.1.1 Teori Perbankan	22
2.1.2 Jenis – Jenis Bank	22
2.1.3 Bank Pembangunan Daerah.....	28
2.1.4 Risiko	29
2.1.5 Jenis Risiko	29
2.1.6 Manajemen Risiko	31
2.1.7 Pengelolaan Manajemen Risiko.....	32
2.1.8 Kinerja Keuangan	32
2.1.9 CKPN.....	36
2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN ...	42
3.1 Kerangka Konseptual.....	42
3.2 Kerangka Penelitian.....	44
3.3 Hipotesis Penelitian	44
3.3.1 Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Return on Assets (ROA)	45
3.3.2 Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Assets (ROA)	46
3.3.3 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	47

3.3.4	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap CKPN	48
3.3.5	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap CKPN	50
3.3.6	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap CKPN	51
3.3.7	Pengaruh CKPN terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	52
3.3.8	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	53
3.3.9	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	55
3.3.10	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	57

BAB IV METODE PENELITIAN

4.1	Jenis Penelitian	59
4.2	Unit Analisis	59
4.3	Populasi dan Ukuraln Sampel.....	60
4.4	Metode Pengambilan Sampel	60
4.5	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	61
4.6	Metode Pengumpulan Data.....	63
4.7	Metode Analisis Data	63
4.8	Analisis <i>Outer Model</i>	65
4.8.1	Analisis Inner Model.....	66
4.8.2	Konstruksi Diagram Jalur (<i>Path Analysis</i>)	68
4.8.3	Pengujian Hipotesis dan Interpretasi	69

BAB V HASIL PENELITIAN

5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	71
5.2	Analisis Statistik Deskriptif	79
5.3	Deskripsi Variabel	79
5.3.1	Deskriptif Variabel <i>Non Performing Loan</i> (NPL) (X1)	79
5.3.2	Deskriptif Variabel <i>Loan to Desposit Ratio</i> (LDR) (X2)	80
5.3.3	Deskriptif Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (X3).....	81
5.3.4	Deskriptif Variabel Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai (CKPN) (Z)	82
5.3.5	Deskriptif Variabel <i>Return on Assets</i> (ROA) (Y)	83
5.4	Konstruksi Diagram Jalur	83
5.5	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	88
5.6	Hasil Pengujian Hipotesis	90
5.7	Pengujian Efek Mediasi	94
5.8	Pembahasan Hasil Penelitian.....	96
5.8.1	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	97

5.8.2	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Assets (ROA)	98
5.8.3	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	100
5.8.4	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap CKPN	101
5.8.5	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap CKPN	103
5.8.6	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap CKPN	104
5.8.7	Pengaruh CKPN terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) ...	105
5.8.8	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	106
5.8.9	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	108
5.8.10	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) melalui CKPN	109
5.9	Implikasi Hasil Penelitian	111
5.9.1	Implikasi Teoritis	111
5.9.2	Implikasi Praktis	112
5.10	Keterbatasan Penelitian	113
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN	
6.1	Kesimpulan	115
6.2	Saran	118
DAFTAR PUSTAKA		120

DAFTAR TABEL

No.	Judul Tabel	Halaman
1.1	Kinerja Keuangan PT Bank Kalteng	4
1.2	Rasio Keuangan PT Bank Kalteng	4
4.1	Definisi Operasional Variabel	62
4.2	Kriteria Penilaian <i>Partial Least Squares</i> (PLS)	69
5.1	Pertumbuhan dan Kinerja Keuangan PT Bank Kalteng	77
5.2	Jaringan Kantor Bank Kalteng Cabang Kuala Kapuas	77
5.3	Rasio Keuangan PT Bank Kalteng (Konsolidasi)	78
5.4	Rasio Keuangan PT Bank Kalteng (Cabang Kuala Kapuas)	78
5.5	Statistik Deskriptif	79
5.6	Nilai R-square & Q-square	89
5.7	Nilai Path Coefficient	91
5.8	Hasil Pengujian Hipotesis	91
5.9	Hasil Pengujian Efek Mediasi	95
5.10	Hasil Pengujian Hipotesis	95

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul Tabel	Halaman
1.1	Kinerja BPD Seluruh Indonesia	2
1.2	(3 - Stage Model).....	12
3.1	Kerangka Penelitian	44
4.1	Diagram Jalur	68
5.1	Hasil <i>Loading Factor</i>	84
5.2	Hasil <i>Output Bootstrapping</i>	90