

SKRIPSI

**PERBANDINGAN RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS DAN
RISIKO PASAR BANK UMUM SWASTA NASIONAL KONVENSIONAL
DAN SYARIAH BERDASARKAN KBMI I**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen

Oleh :

RILIAN GUSMA WIRA PRADANA

NIM : 1810312210062

PROGRAM STUDI : MANAJEMEN

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

2022

SURAT PERNYATAAN

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

Banjarmasin, 8 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

Materai Rp10.000,-

.....

Rilian Gusma Wira Pradana

NIM. 1810312210062

**LEMBAR LEGALITAS
PERBANDINGAN RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO
LIKUIDITAS BANK UMUM SWASTA NASIONAL KONVENSIONAL
DAN SYARIAH BERDASARKAN KBMI I**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Rilian Gusma Wira Pradana
NIM: 1810312210062**

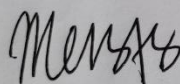
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 21, Desember, 2022
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



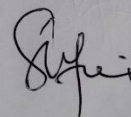
Dr. Asrid Juniar, S.E., MM.
NIP. 19780618 200501 1 001

Penguji I



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

Penguji II



Sufi Jikrillah, ST, MM, CRA, CRMP
NIP. 19740118 200501 1 001



Mengetahui
Ketua Jurusan Manajemen

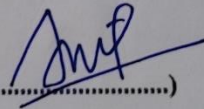
Dr. Raden Roro Yulianti Prihatiningrum, S.E., M.Si.
NIP. 19730727 200112 2 001

**LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

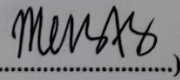
Nama : Rilian Gusma Wira Pradana
NIM : 1810312210062
Jurusan : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Perbandingan Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar Bank Umum Swasta Nasional Konvensional dan Syariah Berdasarkan KBMI I
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Risiko
Ujian Dilaksanakan : 21., Desember..... 2022
Waktu Ujian : 09.00WITA

Tim Penguji

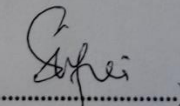
Pembimbing : Dr. Asrid Juniar, S.E, MM.

()

Penguji I : Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE, M.Si.

()

Penguji II : Sufi Jikrillah, ST, MM, CRA, CRMP

()

Abstract

Rilian Gusma Wira Pradana (2022). Comparison of Credit Risk, Liquidity Risk, and Market Risk of Conventional and Islamic National Private Commercial Banks Based on KBMI I. Adviser: Dr. Asrid Juniar, S.E, MM.

The purpose of this study is to determine whether there are differences in (1) credit risk, (2) liquidity risk, (3) and market risk in conventional national private banks and Islamic national private banks based on Core Capital Bank Group (KBMI). This study used 24 banks as a sample consisting of 21 conventional banks and 3 Islamic banks from 68 national private banks registered with the OJK which became the population through the purposive sampling method. The data used in this study is secondary data obtained from the company's annual statements published on the OJK website and on the company's official website. The data collection of this study used documentation techniques and the method used, and the method used is different test.

The results in the tests that have been carried out show that there is no difference in the credit risk of conventional national private banks and Islamic national private banks based on KBMI; There is no difference in the liquidity risk of conventional national private banks and Islamic national private banks based on KBMI; There are no differences in the market risks of conventional national private banks and Islamic national private banks based on KBMI.

Keywords: *Credit Risk, Liquidity Risk, Market Risk, KBMI*

Abstraksi

Rilian Gusma Wira Pradana (2022). Perbandingan Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar Bank Umum Swasta Nasional Konvensional dan Syariah Berdasarkan KBMI I. Pembimbing: Dr. Asrid Juniar, S.E, MM.

Tujuan dari dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan (1) risiko kredit, (2) risiko likuiditas, (3) dan risiko pasar pada bank swasta nasional konvensional dan bank swasta nasional syariah berdasarkan Kelompok Bank Modal Inti (KBMI). Penelitian ini menggunakan 24 bank sebagai sampel yang di mana terdiri dari 21 bank konvensional dan 3 bank syariah dari 68 bank swasta nasional terdaftar dalam OJK yang menjadi populasi melalui metode *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan yang dipublikasikan dalam situs OJK maupun dalam situs resmi perusahaan. Pengumpulan data penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dan metode yang digunakan yaitu uji beda.

Hasil dalam pengujian yang telah dilakukan menunjukkan tidak terdapat perbedaan risiko kredit bank swasta nasional konvensional dan bank swasta nasional syariah berdasarkan KBMI; Tidak terdapat perbedaan risiko likuiditas bank swasta nasional konvensional dan bank swasta nasional syariah berdasarkan KBMI; Tidak terdapat perbedaan risiko pasar bank swasta nasional konvensional dan bank swasta nasional syariah berdasarkan KBMI.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, KBMI

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Perbandingan Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Pasar Bank Umum Swasta Nasional Konvensional dan Syariah Berdasarkan KBMI I” ini dapat terselesaikan. Skripsi ini adalah salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Tidak lupa peneliti mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya terhadap pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan bantuan baik materi maupun pikiran dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Atma Hayat, Ak., M.Si., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Ibu Dr. Raden Roro Yulianti Prihatiningrum, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, S.E, MM. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah menyumbangkan pemikiran, solusi permasalahan serta waktu yang telah diluangkan selama proses penyusunan skripsi ini agar dapat selesai dengan baik.
4. Ibu Dr. Meina Wulansari Yusniar, SE, M.Si. dan Bapak Sufi Jikrillah, ST, MM, CRA, CRMP selaku Dosen Penguji skripsi yang telah memberikan saran, kritik, serta arahan untuk perbaikan skripsi penulis yang sangat bermanfaat.
5. Ibu Dr. Fifi Swandari, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah banyak membantu dan memberi saran, petunjuk, motivasi, serta

dukungan selama penulis menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu, motivasi, serta bimbingan selama masa perkuliahan yang sangat bermanfaat untuk bekal di masa depan. Serta seluruh staf Tata Usaha, Staf Jurusan Manajemen, dan pihak Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran proses perkuliahan penulis dalam menuntut ilmu.
7. Kedua orang tua serta keluarga yang telah memberikan dukungan baik secara moral dan materil yang sangat berharga kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh sahabat dan teman-teman dari grup Domba Yang Tersesat, Pepadaan, Terdampar, Manajemen A, Bimbingan Bapak Asrid, dan lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu.

Penulis sangat menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum lah sempurna. Oleh karena itu, apabila ada kritik dan saran yang dapat membangun dan menjadikan skripsi ini menjadi lebih baik lagi, senantiasa akan selalu penulis terima.

Banjarmasin, 15 Desember 2022

Rilian Gusma Wira Pradana

Daftar Isi

SURAT PERNYATAAN.....	
LEMBAR LEGALITAS	
LEMBAR PENGESAHAN	
<i>Abstract</i>	
Abstraksi	
KATA PENGANTAR	i
Daftar Isi.....	iii
Daftar Tabel	vi
Daftar Gambar.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Pembahasan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori/Kajian Teoritis.....	11
2.1.1 Risiko	11
2.1.2 Pengertian Bank	12
2.1.3 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	14
2.1.4 Risiko Dalam Perbankan.....	15
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	18
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL (MODEL PENELITIAN DAN HIPOTESIS)	23
3.1. Kerangka Konseptual (Metode Penelitian)	23
3.2. Hipotesis.....	24
3.2.1 Risiko Kredit.....	24
3.2.2 Risiko Likuiditas.....	25
3.2.3. Risiko Pasar	25
BAB IV METODE PENELITIAN	27
4.1. Jenis Penelitian	27
4.2 Unit Analisis.....	27
4.3 Populasi dan Sampel	27
4.4. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	29

4.5.	Teknik Pengumpulan Data	31
4.6.	Teknik Analisis Data	31
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		33
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	33
5.1.1.	Bank Artha Graha International.....	33
5.1.2.	Bank Bumi Arta.....	34
5.1.3.	Bank China Constr. Tbk	35
5.1.4.	Bank Commonwealth	36
5.1.5.	Bank CTBC Indonesia.....	37
5.1.6.	Bank Ganesha	38
5.1.7.	Bank ICBC Indonesia	39
5.1.8.	Bank Index Selindo.....	41
5.1.9.	Bank Jtrust Indonesia.....	42
5.1.10.	Bank Maspion Indonesia	43
5.1.11.	Bank Mayora.....	44
5.1.12.	Bank Mega Syariah.....	45
5.1.13.	Bank Mestika Dharma	46
5.1.14.	Bank MNC International	47
5.1.15.	Bank Muamalat.....	47
5.1.16.	Bank Multiarta Sentosa.....	48
5.1.17.	Bank Nationalnobu	49
5.1.18.	Bank of India Indonesia.....	50
5.1.19.	Bank Panin Dubai Syariah.....	51
5.1.20.	Bank QNB Indonesia	52
5.1.21.	Bank Raya Indonesia	53
5.1.22.	Bank Resona Perdania	54
5.1.23.	Bank Shinhan Indonesia	55
5.1.24.	Bank Victoria International	56
5.2	Hasil dan Analisis.....	58
5.2.1.	Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	58
5.2.2	Hasil Pengujian Normalitas Data (Kolmogorov-Smirnov)	60
5.2.3	Hasil Pengujian Hipotesis (<i>Mann Whitney-U</i>).....	61
5.2.4	Pembahasan Hasil Penelitian	62s
5.2.5	Implikasi Hasil Penelitian.....	65
5.2.6	Keterbatasan Penelitian.....	67
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN		68

6.1 Kesimpulan.....	68
6.2 Saran	68
Daftar Pustaka	

Daftar Tabel

Tabel 1.1 Peningkatan Dana Pihak Ketiga Bank Konvensional dan Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021 (Dalam Miliar).....	2
Tabel 1.2 Peningkatan Penyaluran Kredit Bank Konvensional dan Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021 (Dalam Miliar).....	3
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Syariah.....	15
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel.....	28
Tabel 4.2 Daftar Bank Yang Menjadi Sampel Penelitian.....	28
Tabel 5.1 Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 5.2 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 5.3 Hasil Uji <i>Mann Whitney</i>	61

Daftar Gambar

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	23
Gambar 5.1 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Artha Graha International.....	34
Gambar 5.2 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Bumi Arta.....	35
Gambar 5.3 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank China Constr. Tbk.....	36
Gambar 5.4 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Commonwealth.....	37
Gambar 5.5 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank CTBC Indonesia.....	38
Gambar 5.6 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Ganesha.....	39
Gambar 5.7 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank ICBC Indonesia.....	40
Gambar 5.8 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Index Selindo.....	41
Gambar 5.9 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Jtrust Indonesia.....	42
Gambar 5.10 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Maspion Indonesia.....	43
Gambar 5.11 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Mayora.....	44
Gambar 5.12 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Mega Syariah.....	45
Gambar 5.13 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Mestika Dharma.....	46
Gambar 5.14 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Muamalat.....	48
Gambar 5.15 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Multiarta Sentosa.....	49
Gambar 5.16 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Nationalnobu.....	50
Gambar 5.17 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank of India Indonesia.....	51
Gambar 5.18 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Panin Dubai Syariah.....	52
Gambar 5.19 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank QNB Indonesia.....	53
Gambar 5.20 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Raya Indonesia.....	54
Gambar 5.21 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Resona Perdania.....	55
Gambar 5.22 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Shinhan Indonesia.....	56
Gambar 5.23 Grafik Data DPK, Kredit, dan Modal Bank Victoria Intl. Tbk.....	57