

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN**



**Oleh:**

**MOHAMMAD ALHAN BAGHIZ ASYHARI**

**NPM: 2020165521**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2022**

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi: Akuntansi**

**Konsentrasi: Akuntansi Keuangan**

**Oleh:**

**MOHAMMAD ALHAN BAGHIZ ASYHARI**

**NPM: 2020165521**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
STIESIA SURABAYA**

**2022**

**PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN INDUSTRI  
PERBANKAN**

Dipersiapkan dan disusun oleh :  
**MOHAMMAD ALHAN BAGHIZ ASYHARI**  
NPM: 20.2.01.65521

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
Pada Tanggal 7 Januari 2023

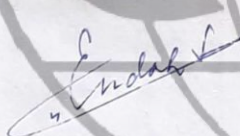
**Susunan Tim Penguji :**

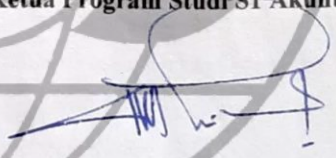
Ketua : Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.  
Anggota : 1. Dra. Dini Widyawati, M.Si., Ak., CA.  
2. Dra. Endah Sulistyowati, M.S.A., Ak., CA.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

  
Dra. Endah Sulistyowati, M.S.A., Ak., CA.

  
Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.

Ketua STIESIA



Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawahini, saya:

Nama : **MOHAMMAD ALHAN BAGHIZ ASYHARI**

N.P.M : **20.2.01.65521**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 7 Januari 2023, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan sayasendiri ini. Bila dikemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 7 Januari 2023  
Yang membuat pernyataan,



**Mohammad Alhan Baghiz Asyhari**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Mohammad Alhan Baghiz Asyhari  
NPM : 2020165521  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Malang, 26 Januari 1998  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 3 (tiga)/anak ke 2 (dua)  
Alamat Rumah : Jl. Raya Dermo No. 16, Kec. Dau, Kab. Malang  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Ali Ashari  
Alamat Rumah/Telepon : Jl. Raya Dermo No. 16, Kec. Dau, Kab. Malang  
Alamat Kantor/Telepon : Jl. MT. Haryono No.225, Kec. Lowokwaru,  
Kota Malang  
Pekerjaan/Jabatan : Dosen

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD MIN 1 Malang tahun 2010
2. Tamat SMP SMPN 1 Malang tahun 2013
3. Tamat SMA SMAN 1 BOYOLANGU Tulungagung tahun 2016
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
Politeknik Negeri Malang	Jl. Soekarno Hatta No.9, Kota Malang	I – VI	2016-2019	Lulus
STIESIA Surabaya	Jl. Menur Pumpungan No.30, Kota Surabaya	I-VIII	2020-2023	-

### D. RIWAYAT PENDIDIKAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2019 s/d Sekarang	PT. Untung Bersama Sejahtera	Staff	ISO Jr. Officer

Dibuat dengan sebenarnya

Mohammad Alhan Baghiz Asyhar

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya, Skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO TERHADAP KINERJA KEUANGAN INDUSTRI PERBANKAN”** dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. Terelesaikannya skripsi ini tidak luput dari bimbingan, dan dukungan dari semua pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Nur Fadrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi (S1) Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dra. Endah Sulistyowati, M.S.A., Ak., CA. Selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga serta pikiran untuk memberikan pengarahan, masukan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan dan nasehat, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan selama dibangku kuliah dengan baik.
5. Bapak Mochammad Jamil, S.E., MM. Selaku Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia (GIBEI) STIESIA Surabaya yang telah memberikan izin untuk melakukan pengumpulan data yang penulis butuhkan dalam penulisan skripsi ini.



6. Bapak dan Ibu Dosen serta para staf STIESIA Surabaya yang telah memberikan dedikasi dan ilmu pengetahuan selama penulis menjalankan studi sehingga penulisan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar dan selesai dengan baik.
7. Kedua Orang tua dan saudara kandung penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa dalam penyusunan skripsi ini.
8. Rekan-rekan kerja PT. Untung Bersama Sejahtera khususnya dari Departemen Quality Management System (QMS) yang telah memberikan dukungan selama penulis menempuh pendidikan di STIESIA Surabaya.
9. Serta pihak-pihak lain yang turut membantu penulis baik secara langsung dan tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, serta jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan. Selain itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan skripsi dimasa yang akan datang, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 26 Januari 2023

Mohammad Alhan Baghiz Asyhari

## DAFTAR ISI


<b>HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	9
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	<b>10</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	10
2.1.1 Teori Agensi .....	10
2.1.2 Kinerja Keuangan.....	12
2.1.3 Manajemen Risiko.....	14
2.1.4 Dampak Pandemi COVID-19 .....	21
2.1.5 Penelitian Terdahulu.....	22
2.2 Rerangka Pemikiran.....	25
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.3.1 Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	26
2.3.2 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	27
2.3.3 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	28
2.3.4 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	29
2.3.5 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	30
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian....	31
3.2 Teknik Pengambilan Sampling .....	32



3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	33
3.4.1	Variabel Penelitian .....	33
3.4.2	Definisi Operasional Variabel .....	34
3.5	Teknik Analisis Data .....	37
3.5.1	Uji Asumsi Klasik .....	37
3.5.2	Analisa Regresi Linier Berganda .....	41
3.5.3	Pengujian Hipotesis .....	41
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	44
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44
4.1.2	Analisis Deskriptif.....	45
4.1.3	Uji Asumsi Klasik .....	48
4.1.4	Analisa Regresi Linear Berganda.....	53
4.1.5	Hasil Pengujian Hipotesis .....	56
4.2	Pembahasan .....	62
4.2.1	Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA).....	62
4.2.2	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA).....	64
4.2.3	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA).....	66
4.2.4	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA).....	67
4.2.5	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA).....	69
<b>BAB 5</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>71</b>
5.1	Simpulan .....	71
5.2	Keterbatasan.....	72
5.3	Saran .....	74
	<b>JADWAL PENELITIAN .....</b>	<b>77</b>
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Teknik Pengambilan Sampel .....	33
2. Prosedur Dan Hasil Pemilihan Sampel .....	44
3. Analisis Deskriptif .....	46
4. Hasil Uji Normalitas .....	49
5. Hasil Uji Multikolinearitas .....	51
6. Hasil Uji Autokorelasi .....	52
7. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser) .....	53
8. Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Park) .....	53
9. Analisis Regresi Linear Berganda .....	54
10. Uji Koefisien Determinasi .....	57
11. Uji Statistik F .....	58
12. Uji Statistik t .....	59



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Grafik Perkembangan Risiko Kredit Perbankan Sebelum dan Pada Saat Pandemi COVID-19 .....	3
2. Model Penelitian.....	26



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Daftar Perusahaan Sampel.....	82
2. Daftar Data <i>Return on Asset</i> (ROA).....	83
3. Daftar Data <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	88
4. Daftar Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	93
5. Daftar Data Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	98
6. Daftar Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	103
7. Daftar Data <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	108
8. Hasil Output SPSS.....	113

