PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Dosen Pengampu : Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulya, MM.

Disusun oleh:

Maria Ivone Wibowo / 220326682

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

Lembar Pengesahan

Skripsi

PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Maria Ivone Wibowo

NPM: 220326682

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 5 Juni 2026

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk

mencapai gelar Sarjana Manajemen (S1)

Program Studi Manajemen

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji

Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulya, MM.

Anggota Panitia Penguji

Elizabeth Fiesta Clara SB, SM., MM.CRP

Enggar Sukma Kinanthi, SE., MBA.

Yogyakarta, 2 Juli 2026

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Wenefrida Mahestu Noviandra Krisjanti, SE., M.Sc., Ph.D.

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Di susun oleh:

Maria Ivone Wibowo

220326682

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulja, MM.

Yogyakarta, 2 Juli 2026

Lembar Pernyataan

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan tertulis dalam skripsi ini pada daftar pustaka. Apabila saya dikemudian haro terbukti melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 12 Juli 2026

Yang Menyatakan



Maria Ivone Wibowo

Kata Pengantar

Puji Syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala kebaikan-Nya sehingga skripsi yang berjudul ”Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Profitabilitas Perbankan” dapat diselesaikan. Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi Sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya dukungan, saran, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu ada untuk Penulis dimanapun dan kapanpun, serta menjadi sumber damai sejahtera dan urapan-Nya bagi Penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Mami, Papi, Koko, Mama Nik, Mama Erna , Opa, Oma, dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat bagi Penulis dalam penulisan skripsi ini.
3. Prof. Dr. J. Sukmawati Sukamulya, MM. Selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan mengarahkan Penulis dalam penulisan skripsi ini.
4. Dosen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membantu Penulis selama menempuh pendidikan.
5. Kak Manggi yang selama Penulis berproses selalu memberikan dukungan, bantuan, serta support doa sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
6. Anastasia Grace Chandra Priscilla yang selama 8 tahun terakhir bersama, selalu memberikan waktu dan tenaga untuk mendukung Penulis dalam menjalani hidup terutama di tengah masa perkuliahan ini. Sosok yang selalu berbagi suka duka bersama, mendengar keluh kesah Penulis selama menjalani dunia pendidikan dan tidak bosan untuk mengingatkan hal baik.

7. Staf dan teman-teman SS dari KAA UAJY yang selalu memberikan semangat serta dukungan selama menempuh pendidikan sampai skripsi ini telah selesai dibuat.
8. Egi, Bu Eka, Kak Joseph, Kak Inez, Kak Tisya, dan Vita yang memberikan bantuan dan dukungan baik secara fisik maupun doa sehingga Penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.
9. Deankt, Ade Setiawan, Sisil, Guraisu, Raditya Dika, Reza Arap, AAA Clan (Marapthon), dan Afif Yulistian yang selalu memberikan hiburan sehingga Penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.
10. Pihak lain yang tidak dapat Penulis tuliskan satu per satu yang selama ini memberikan dukungan dan doa kepada Penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna. Oleh sebab itu, Penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 12 Mei 2026

Penulis



Maria Ivone Wibowo

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan ii
Lembar Pernyataan iii
Kata Pengantar iv
DAFTAR ISI vi
DAFTAR TABEL ix
DAFTAR GAMBAR x
DAFTAR LAMPIRAN xi
Abstrak ix
BAB 1 PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 3
1.3 Lingkup Penelitian 4
1.3.1 Profitabilitas 5
1.3.2 Risiko Operasional 5
1.3.3 Risiko Kredit 6
1.3.4 Risiko Pasar 6
1.3.5 Risiko Likuiditas 6
1.3.6 Ukuran Pasar 7
1.4 Tujuan Penelitian 7
1.5 Manfaat Penelitian 7
1.6 Sistematika Penulisan 8
BAB 2 LANDASAN TEORI 10
2.1 Bank 10
2.2 Manajemen Risiko 10
2.3 Profitabilitas 11
2.4 Risiko Operasional 11
2.5 Risiko Likuiditas 11
2.6 Risiko Kredit 12
2.7 Risiko Pasar 12
2.8 Ukuran Pasar 13
2.9 Penelitian Terdahulu 13

2.10 Kerangka Penelitian 18
2.10.1 Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas 18
2.10.2 Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas 18
2.10.3 Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas 19
2.10.4 Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas 19
2.11 Hipotesis Penelitian 20
2.11.1 Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas Perbankan 20
2.11.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perbankan 21
2.11.3 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan 21
2.11.4 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan 22
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN 23
3.1 Desain Penelitian 23
3.2 Definisi Operasional Variabel 23
3.2.1 Variabel Bebas (X) 23
3.2.2 Variabel Terikat (Y) 23
3.2.3 Variabel Kontrol 24
3.3 Sampel 24
3.4 Metode Pengambilan Sampel 25
3.5 Metode Pengumpulan Data 26
3.6 Metode Analisis Data 26
3.6.1 Uji Asumsi Klasik 26
3.6.2 Analisis Linear Berganda 29
3.6.3 Metode Pengujian Hipotesis Regresi Panel Formal 30
BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN 32
4.1 Statistik Deskriptif 32
4.2 Uji Asumsi Klasik 33
4.2.1 Uji Normalitas 33
4.2.2 Uji Multikolinearitas 35
4.2.3 Hasil Uji Heterokedastisitas 36
4.2.4 Hasil Uji Autokorelasi 37
4.3 Hasil Uji Hipotesis (Analisis Regresi Berganda) 37
4.3.1 Hasil Uji Parsial (Uji t) 39
4.3.2 Hasil Uji F 39
4.3.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) 40

4.4 Pembahasan 41
4.4.1 Pengaruh Risiko Pasar terhadap Profitabilitas Perbankan 41
4.4.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perbankan 42
4.4.3 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan 43
4.4.4 Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan 43
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN 44
5.1 Kesimpulan 44
5.2 Implikasi Manajerial 45
5.3 Keterbatasan Penelitian 45
5.4 Saran 46
DAFTAR PUSTAKA 48
LAMPIRAN 52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.1 Total Bank Menurut Kelompok Bank berdasarkan Modal Inti (KBMI) 2
Tabel 2.9.1 Penelitian Terdahulu 14
Tabel 3.4 1 Sampel Penelitian 23
Tabel 4.1.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....31
Tabel 4.2.1.1 Hasil Uji Normalitas 1 33
Tabel 4.2.1.2 Hasil Casewise Diagnostics.....34
Tabel 4.2.1.3 Hasil Uji Normalitas 2 34
Tabel 4.2.2.1 Hasil Uji Multikolinearitas 34
Tabel 4.2.3.1 Hasil Uji Heterokedastistas (Uji Glesjer) 36
Tabel 4.2.4.1 Hasil Uji Runs Test 37
Tabel 4.3.1.1 Hasil Analisis Regresi Berganda (HC3 Robust Standard Errors).....38
Tabel 4.3.2.1 Hasil Uji F (Omnibus Test).....40
Tabel 4.3.3 1 Hasil Uji Koefisien Determinasi 1.....41
Tabel 4.3.3 2 Hasil Uji Koefisien Determinasi 2.....42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.10.1 Kerangka Pemikiran Teoritis 17

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian 55
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif 59
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas 1 59
Lampiran 4 Hasil Casewise Diagnostics 60
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas 2 60
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas 61
Lampiran 7 Hasil Uji Heterokedastisitas 61
Lampiran 8 Hasil Uji Autokorelasi 62
Lampiran 9 Hasil Uji Analisis Linear Berganda dan Uji t 62
Lampiran 10 Hasil Uji F 63
Lampiran 11 Hasil Uji R^2 63

PENGARUH MANAJEMEN RISIKO TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN

Disusun oleh :

Maria Ivone Wibowo / 220326682

Abstrak

Penelitian yang dilakukan bermaksudkan untuk menelaah pengaruh manajemen risiko terhadap profitabilitas perbankan. Rasio keuangan yang digunakan adalah *Net Interest Margin* (NIM) dalam menguji Risiko Pasar. *Loan Deposit Ratio* (LDR) yang digunakan dalam menguji Risiko Likuiditas. Rasio *Non Perfoming Loan* (NPL) yang digunakan dalam menguji Risiko Kredit dan Risiko Operasional yang ditaksir menggunakan Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Rasio *Return On Assets* (ROA) akan digunakan dalam menguji profitabilitas, serta Kapitalisasi Pasar sebagai variabel kontrol. Sampel pada studi ini adalah 16 perbankan yang terdaftar dalam Kelompok Bank berdasarkan Modal Inti (KBMI) III dan IV periode tahun 2020-2025 dengan menggunakan Teknik *purposive sampling*. Mekanisme analisis yang dipergunakan dalam penelitian ini yaitu analisis statistic deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis, yang diuji dengan memanfaatkan aplikasi IBM SPSS 26. Evidensi pada studi menggunakan data sekunder yang didapat dari situs web resmi perusahaan. Hasil penelitian memperlihatkan bahwa risiko pasar (NIM) dan risiko likuiditas (LDR) tidak berpengaruh atas profitabilitas (ROA) perbankan sedangkan risiko kredit (NPL) dan risiko operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan atas profitabilitas (ROA) perbankan.

Kata kunci: manajemen risiko, profitabilitas, ROA, NPL, BOPO