

**ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO  
LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh:  
RINI RUSIATI  
12180303**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA  
YOGYAKARTA  
2022**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

---

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rini Rusiati  
NIM : 12180303  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Pembangunan Daerah”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 03 November 2022

Yang menyatakan



(Rini Rusiati)  
NIM.12180303

**HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI**

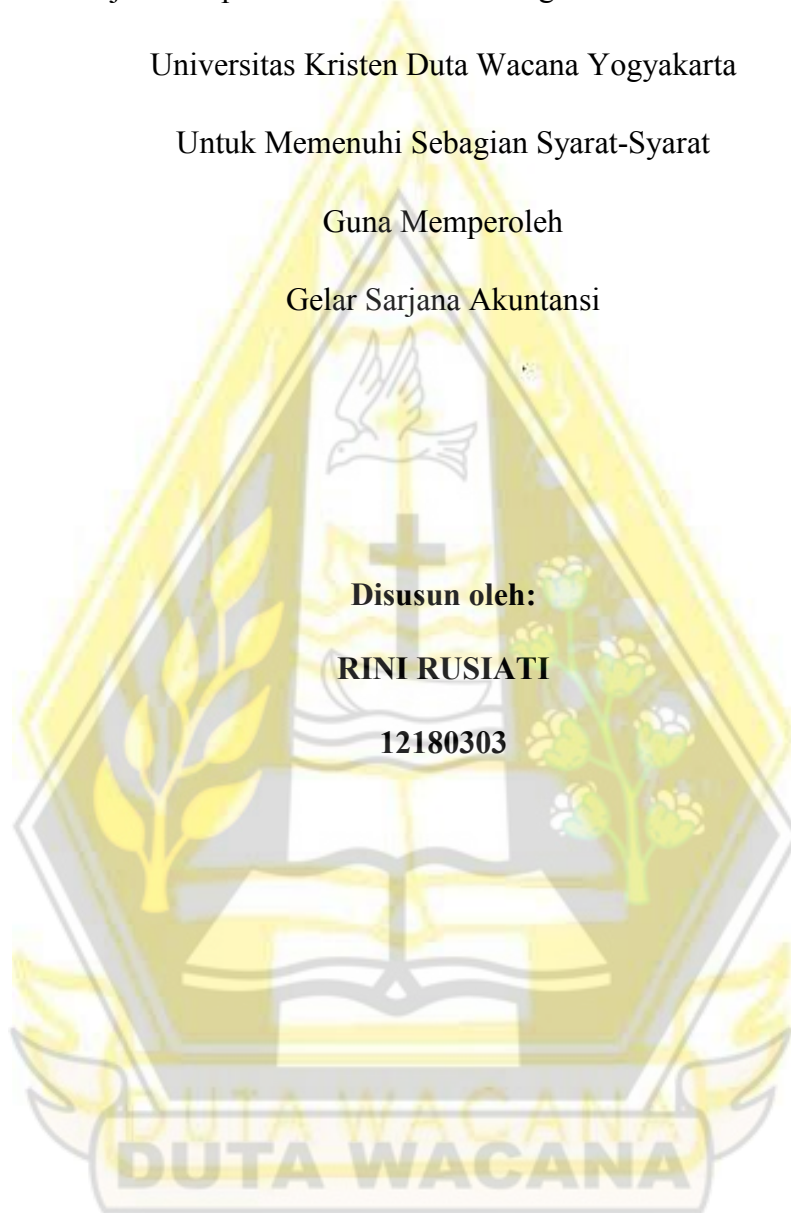
Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi



**Disusun oleh:**

**RINI RUSIATI**

**12180303**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2022**

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**“ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS,  
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**RINI RUSIATI**

12180303

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi pada tanggal 01 November 2022

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc.  
(Ketua Tim Penguji)

2. Rossalina Christanti, S.E., M.Acc.  
(Dosen Penguji)

3. Dr. Murti Lestari, M.Si.  
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 04 November 2022


Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA.,CPA.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**“ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS,  
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH”**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagai syarat untuk menjadi Sarjana pada Program studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil atau duplikasi dari karya pihak lain di perguruan tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian sumber informasinya sudah dicantumkan sebagai mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 14 Oktober 2022



Rini Rusiati

12180303





## HALAMAN MOTTO

“Orang sukses mengerti pentingnya proses, orang gagal lebih banyak protes”

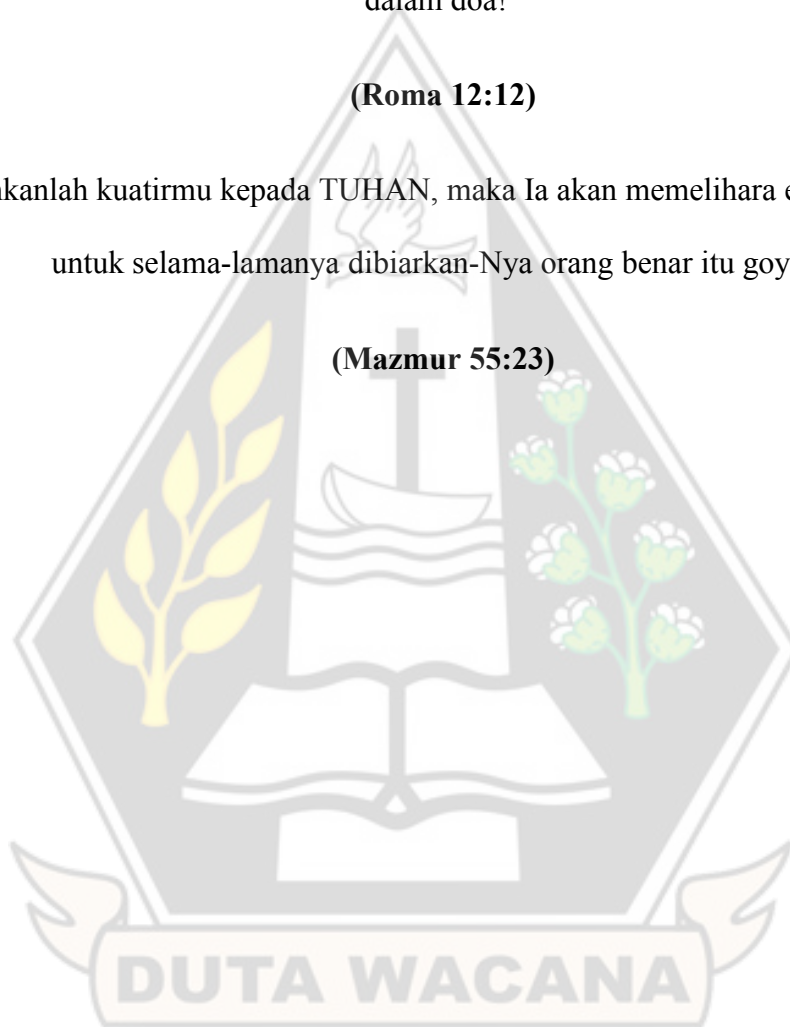
**(Penulis)**

“Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa!”

**(Roma 12:12)**

“Serahkanlah kuatirmu kepada TUHAN, maka Ia akan memelihara engkau! Tidak untuk selama-lamanya dibiarkan-Nya orang benar itu goyah”

**(Mazmur 55:23)**



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberi dukungan, motivasi, dan doa kepada penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini. Oleh karena itu, skripsi ini penulis persembahkan dengan bangga dan penuh dengan ucapan syukur:

1. Tuhan Yesus Kristus, atas berkat, pertolongan dan rahmat-Nya dalam proses penulisan serta penyusunan skripsi dari awal hingga berakhirnya dapat terselesaikan dengan baik.
2. Segala perjuangan penulis hingga titik ini penulis persembahkan pada kedua orang paling berharga dalam hidup penulis yaitu Bapak Amolin dan Alm. Ibu Yosepha Maria Sari yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, doa, motivasi, semangat, dan kasih sayang yang tak terhingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
3. Kakak tercinta Lusya, Agustinus dan adik tersayang Kiki serta ponakan yang lucu Rehan dan Eza yang telah selalu mendukung dan mendoakan penulis.
4. Seluruh keluarga dan kerabat penulis yaitu kak Lilis, Leo, mbah Anom, bang Tono serta keluarga besar yang telah mendukung, mendoakan dan turut membantu selama masa perkuliahan.
5. Dosen pembimbing penulis Ibu Dr. Murti Lestari, M.Si yang telah membimbing, motivasi, dan memberikan saran kepada penulis selama pengerjaan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta yang selama ini telah membimbing, memberikan pengetahuan

serta ilmu kepada penulis selama menjani perkuliahan di Universitas Kristen Duta Wacana.

7. Sahabat dan teman penulis yaitu Lena, Mia, Lina, Lini, Alni, Euodhia, Wira, Umbu, Friska, Alooi, Ega dan Stefanus serta kerabat kantor Mba Yuli, Mba Rini, Mba Selvi, Mba Ratna dan Pak Ega yang telah menemani, mendukung serta mendengarkan keluh kesah yang tak habis-habisnya selama proses perkuliahan di kontrakan ataupun di kantor serta teman-teman yang lainnya yang tidak bisa disebutkan secara satu persatu yang telah menemani dan membantu penulis selama masa perkuliahan hingga selesai.





## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**. Penulis skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Jurusan Akuntansi pada Fakultas Bisnis universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sapa pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada Dr. Murti Lestari, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Yogyakarta, 13 Oktober 2022



(Rini Rusiati)

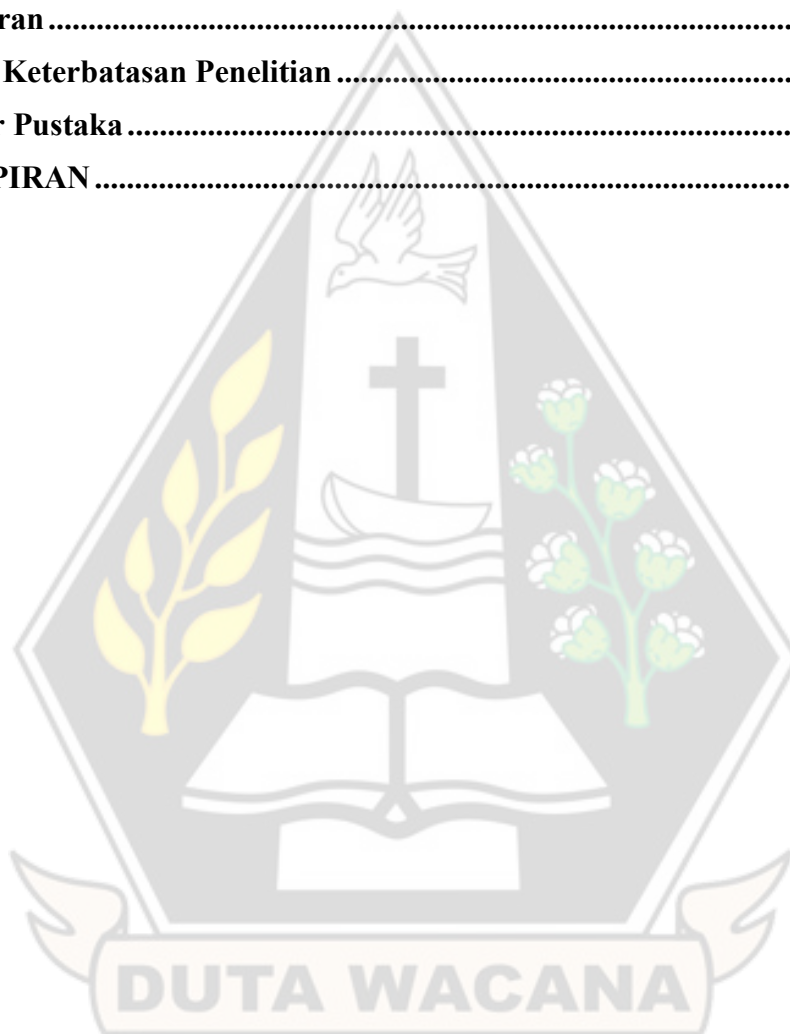
12180303

## DAFTAR ISI

<b>ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH ...</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xv</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 .....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Komponen dan Tautan .....</b>	<b>7</b>
<b>1.3 Rumusan Masalah Penelitian .....</b>	<b>7</b>
<b>1.4 Tujuan Penelitian .....</b>	<b>8</b>
<b>1.5 Manfaat Penelitian .....</b>	<b>8</b>
<b>1.6 Batasan Penelitian .....</b>	<b>9</b>
<b>BAB II .....</b>	<b>10</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1 Landasan Teori .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.1 Pengertian Bank .....</b>	<b>10</b>
<b>2.1.2 Bank Pembangunan Daerah .....</b>	<b>11</b>
<b>2.1.3 Kinerja Keuangan .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.4 Risiko Usaha Bank .....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.5 Risiko Operasional .....</b>	<b>16</b>

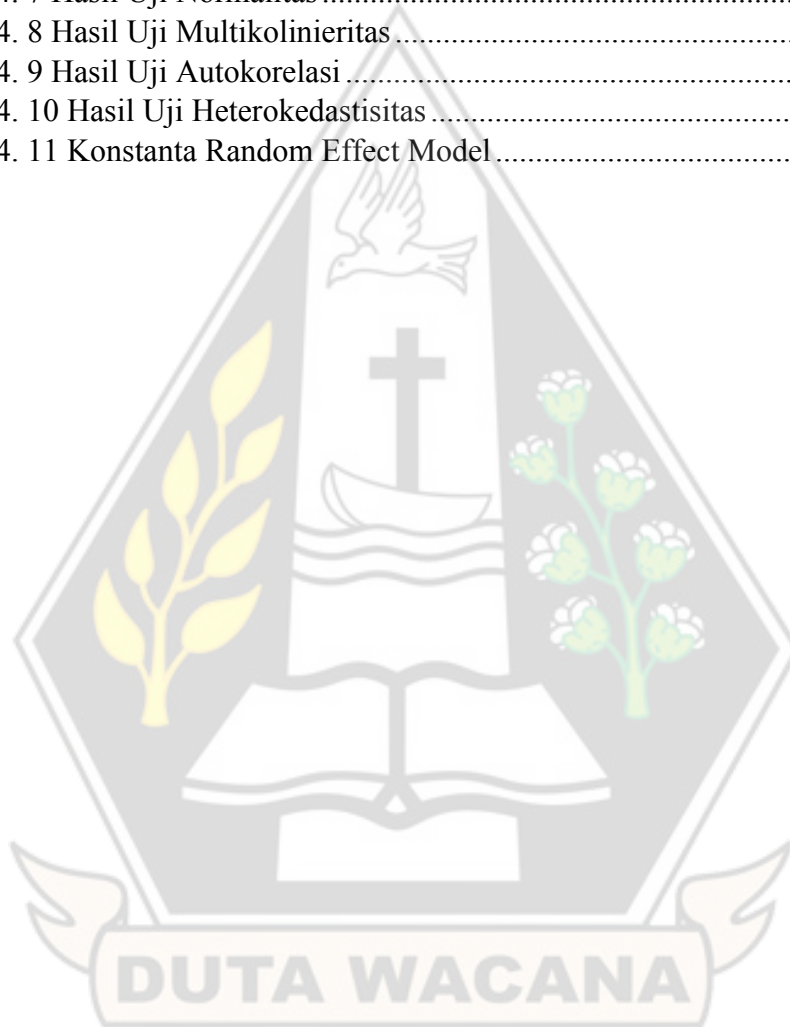
2.1.6 Risiko Likuiditas .....	16
2.1.7 Risiko Pasar .....	17
2.1.8 Risiko Kredit .....	18
2.2 Penelitian Terdahulu .....	19
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	20
2.3.1 Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	20
2.3.2 Pengaruh <i>Loans to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	21
2.3.3 <i>Posisi Devisa Netto</i> (PDN) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	21
2.3.4 Pengaruh Non Performing Loans (NPL) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Data dan Sumber .....	23
3.1.1 Sampel .....	23
3.1.2 Teknik Pengumpulan Data .....	24
3.2 Definisi Variabel dan Pengukuran .....	24
3.2.1 Variabel Dependen .....	24
3.2.2 Variabel Independen .....	25
3.3 Desain Penelitian .....	26
3.4 Metode Analisis dan Uji Hipotesis .....	27
3.4.1 Analisis Data .....	27
3.4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	27
3.4.1.2 Analisis Data Panel .....	28
3.4.2 Uji Hipotesis .....	31
3.4.2.1 Uji Parsial (Uji t) .....	31
3.4.2.2 Uji Simultan (Uji F) .....	32
3.4.2.4 Uji Asumsi Klasik .....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Sampel Penelitian .....	35
4.2 Statistik Deskriptif .....	35
4.3 Uji Hipotesis .....	37
4.3.1 Uji Pemilihan Model .....	37
4.3.2 Hasil estimasi Model .....	40

4.3.3 Uji t.....	41
4.3.4 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	42
4.3.5 Uji F.....	42
4.3.6 Uji Asumsi Klasik.....	42
4.4 Pembahasan.....	44
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>48</b>
5.1 Kesimpulan.....	48
5.2 Saran.....	48
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	49
Daftar Pustaka.....	50
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>56</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Pemilihan Sampel Data .....	35
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif .....	35
Tabel 4. 3 Hasil Estimasi .....	37
Tabel 4. 4 Uji Pemilihan Model .....	39
Tabel 4. 5 Hasil Pemilihan Model .....	40
Tabel 4. 6 Random Effect Mode .....	40
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	42
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas .....	43
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi .....	43
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	44
Tabel 4. 11 Konstanta Random Effect Model .....	44



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Komponen dan Tautan.....	7
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	27





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data penelitian .....	56
Lampiran 2 Statistic Deskriptif .....	59
Lampiran 3 Hasil Model Regresi .....	60
Lampiran 3. a MODEL CEM .....	60
Lampiran 3. b MODEL FEM .....	60
Lampiran 3. c MODEL REM .....	61
Lampiran 3. d Konstanta Random Effect Model .....	62
Lampiran 4 Hasil Pemilihan Uji Model Regresi .....	63
Lampiran 4. a UJI CHOW .....	63
Lampiran 4. b UJI HAUSMAN .....	64
Lampiran 4. c LAGRANGE MULTIPLIER .....	65
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik .....	66
Lampiran 5. a UJI NORMALITAS .....	66
Lampiran 5. b UJI MULTIKOLINIERITAS .....	66
Lampiran 5. c UJI AUTOKORELASI .....	66
Lampiran 5. d UJI HETEROKEDASTISITAS .....	67



**ANALISIS PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

**Rini Rusiati**

**12180303**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

[rusiatirini27@gmail.com](mailto:rusiatirini27@gmail.com)

**ABSTRAK**

Profitabilitas adalah kemampuan bank memperoleh keuntungan melalui penggunaan aset secara efisien. Tingginya profitabilitas bank menunjukkan kinerja bank yang baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan Posisi Devisa Netto terhadap Profitabilitas (ROA). Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Pembangunan Daerah yang memiliki laporan keuangan tahunan yang lengkap di Otoritas Jasa Keuangan periode tahun 2018-2021. Sampel yang sesuai dengan kriteria pada penelitian ini yaitu 10 BPD. Pengujian ini menggunakan analisis regresi data panel dengan hasil Random Effect Model. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Loan to Deposit Ratio berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Non Performing Loan dan Posisi Devisa Netto berpengaruh positif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan, Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.

**Kata kunci:** Kinerja Keuangan, NPL, LDR, BOPO, PDN

***ANALYSIS OF THE EFFECT OF MARKET RISK, CREDIT RISK,  
LIQUIDITY RISK, AND OPERATIONAL RISK ON BANKING FINANCIAL  
PERFORMANCE ON REGIONAL DEVELOPMENT BANKS***

**Rini Rusiati**

**12180303**

**Accounting Department, Faculty Of Business**

**Duta Wacana Christian University**

[rusiatirini27@gmail.com](mailto:rusiatirini27@gmail.com)

***ABSTRACT***

*Profitability is the bank's ability to earn profits through efficient use of assets. The high profitability of the bank indicates a good bank performance. This study aims to determine the effect of Loan to Deposit Ratio, Non-Performing Loan, Operational Cost of Operating Income, and Net Open Position on Profitability (ROA). This research was conducted at PT. Regional Development Banks that have complete annual financial reports at the Financial Services Authority for the period 2018-2021. The sample that fits the criteria in this study is 10 BPD. This test uses panel data regression analysis with the results of the Random Effect Model. The results showed that the Loan to Deposit Ratio had a positive and significant effect on ROA. Non-Performing Loans and Net Open Position have a positive and no significant effect on ROA. Meanwhile, Operational Cost of Operating Income has a negative and significant effect on ROA.*

**Keywords:** *Financial Performance, NPL, LDR, BOPO, PDN*



## BAB 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Masalah

Bank memiliki peran penting dalam perkembangan perekonomian dan pembangunan suatu negara. Berdasarkan Undang-undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Fakta bahwa bank memiliki peran dan pengaruh di suatu negara bukan berarti bank tidak memiliki kendala dalam operasi sehari-hari. Kinerja menjadi salah satu kendalanya. Kinerja suatu bank diperlukan untuk menentukan sehat atau tidaknya bank tersebut. Laporan keuangan dapat digunakan untuk menilai kinerja suatu bank, misalnya dengan melihat profitabilitas bank tersebut. Kinerja bank dianggap positif jika profitabilitasnya tinggi, karena hal ini menunjukkan bahwa bank telah bekerja secara efektif dan efisien sehingga memungkinkan untuk memperluas operasinya.

Rasio profitabilitas dapat digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan pendapatan. Salah satu rasio yang bisa dijadikan indikator tingkat profitabilitas pada perusahaan perbankan adalah *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE). Kedua rasio tersebut umumnya digunakan untuk mengukur profitabilitas ketika mengevaluasi kinerja perusahaan. *Return On Assets* (ROA) memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh earning dalam

operasi perusahaan dan melihat kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan asset yang dimilikinya. Sedangkan, *Return On Equity* (ROE) hanya mengukur return yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis tersebut.

Oleh karena itu, ROA sangat penting dalam dunia perbankan karena ROA digunakan sebagai ukuran kinerja perbankan. Semakin tinggi ROA, maka semakin baik kinerja dari bank tersebut. Untuk mencapai tingkat profitabilitas yang diharapkan perlu dilakukan berbagai usaha dan strategi guna mendukung tercapainya tingkat kesehatan perbankan yang optimal. Usaha tersebut salah satunya dapat dilakukan dengan memantapkan kembali struktur modal perbankan yang menyelaraskan skala usaha dengan kebutuhan pemodal guna mempertinggi kemampuan menyerap risiko usaha, dan dengan melakukan peningkatan efisiensi operasional agar mampu mendorong profitabilitas ke tingkat yang lebih tinggi.

Dalam melaksanakan tugas-tugas operasional perbankan akan berpotensi menghadapi beberapa risiko yang dapat berdampak negatif dan membahayakan profitabilitas bank. Berdasarkan peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK/03/2016 tentang penerapan manajemen risiko bagi bank umum terdapat 10 jenis risiko perbankan yaitu Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Hukum, Risiko Reputasi, Risiko Strategik, Risiko Kepatuhan, Risiko Investasi dan Risiko Imbal Hasil. Dari beberapa risiko tersebut Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional merupakan beberapa dari bahaya yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank.

Risiko kredit atau sering disebut *default risk* merupakan risiko akibat kegagalan atau ketidakmampuan nasabah mengembalikan jumlah pinjaman yang diperoleh dari perusahaan beserta bunganya sesuai dengan jangka waktu yang telah ditentukan. Risiko kredit yaitu risiko yang muncul karena peminjaman mungkin melakukan gagal bayar. Fahmi (2014:18), mengemukakan bahwa risiko kredit merupakan bentuk ketidakmampuan suatu perusahaan, institusi, Lembaga maupun pribadi dalam menyelesaikan kewajibannya secara tepat waktu baik pada saat jatuh tempo maupun sesudah jatuh tempo dan itu semua sesuai dengan aturan dan kesepakatan yang berlaku. Salah satu bentuk risiko kredit adalah kredit bermasalah, yang digolongkan atas kredit kurang lancar, diragukan dan macet.

Salah satu tingkat risiko kredit diukur dengan NPL (*Non Performing Loan*), dikarenakan NPL dapat digunakan untuk mengukur sejauh mana kredit yang bermasalah yang ada dapat dipenuhi dengan aktiva produktif yang dimiliki oleh suatu perusahaan. NPL diukur dari perbandingan antara kredit bermasalah terhadap total kredit. *Non Performing Loan* (NPL) atau kredit bermasalah yang ditandai dengan adanya kredit bermasalah merupakan hal yang umum terjadi di industri perbankan. Ketika bank memberikan pinjaman dengan risiko tinggi, akan dihasilkan keuntungan yang signifikan. Hal ini sejalan dengan temuan Ndoka & Islami (2016) yang menemukan bahwa NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional bank ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)). Risiko operasional dapat menimbulkan efek negatif karena terjadi



kegagalan dapat menerapkan dan melaksanakan prosedur dalam suatu kegiatan perbankan dan dapat menimbulkan potensi kesempatan yang hilang untuk memperoleh keuntungan. Rasio pertama yang dapat mengukur risiko operasional adalah menggunakan BOPO. Jika tingkat BOPO yang dihasilkan semakin rendah maka kinerja manajemen dari bank tersebut berarti semakin baik. Hal tersebut menunjukkan bahwa bank lebih efisien dalam menggunakan sumber daya yang ada untuk kegiatan operasionalnya sehingga profitabilitas akan semakin meningkat yang berarti kinerja keuangan baik.

Pengaruh Risiko operasional terhadap BOPO adalah searah atau positif. Apakah BOPO meningkat, berarti telah terjadi kenaikan pada biaya operasional. Akibatnya pada biaya operasional yang ditanggung pihak bank lebih besar dari pada pendapatan operasional sehingga meningkatkan risiko operasional dan menurunkan laba operasional. Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan atau tidak fungsinya poses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional bank (Kasmir, 2011:7). Pengaruh BOPO terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah, karena kenaikan biaya operasional yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan pendapatan operasional mengakibatkan laba bank meurun dan ROA meurun dan risiko operasional meningkat.

Risiko Likuiditas adalah ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari asset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank (POJK No.18/POJK.03/2016). Risiko Likuiditas dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan diantaranya yaitu rasio *Loan to Deposit Ratio*

(LDR). *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yaitu perbandingan antara total kredit yang diberikan bank dengan total dana pihak ketiga yang dihibunkan. Jika suatu bank memiliki dana pihak ketiga yang besar namun bank tidak dapat menyalurkan dana tersebut melalui kredit maka bank akan mengalami kerugian akibat kehilangan kesempatan mendapatkan bunga.

Oleh karena itu semakin tinggi jumlah kredit yang disalurkan maka semakin tinggi pula rasio LDR yang berarti menambah kesempatan memperoleh pendapatan bunga sehingga akan meningkatkan profitabilitas bank. Sebagai bank yang berperan dalam pembangunan daerah, dibandingkan dengan bank persero, bank swasta nasional, dan bank asing, kontribusi BPD secara *aggregate* memang masih kecil bila dilihat dari sisi asset dan kredit yang diberikan. Penyebaran besaran asset masing-masing BPD pun juga tidak merata.

Risiko pasar adalah risiko usaha pada bank ketika bank pada posisi neraca dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar, termasuk risiko perubahan harga option. Risiko pasar terdapat pada aktifitas fungsional bank (POJK Nomor 18/POJK.03/2016). Risiko pasar suatu bank dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan Posisi Devisa Nett (PDN). PDN merupakan alat untuk mengukur sensitivitas bank terhadap nilai tukar valas. PDN juga merupakan rasio yang mempunyai pengaruh positif juga negatif terhadap ROA. Hal ini terjadi jika PDN meningkat maka aktiva valas meningkat lebih besar dari pada presentase pasiva valas. Jika nilai tukar mengalami kenaikan maka peningkatan pendapatan valas lebih besar dari pada peningkatan biaya valas sehingga laba dan ROA pada bank akan meningkat. Dapat disimpulkan bahwa PDN mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Sebaliknya,

jika nilai tukar mengalami penurunan maka pendapatan valas lebih besar dari pada penurunan biaya valas. Dapat disimpulkan bahwa PDN mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA.

Pada penelitian ini dipilih jenis bank yang berdasarkan kepemilikannya yakni 10 Bank Pembangunan Daerah sebagai obyek penelitian yaitu PT Bank Nagari, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah, PT BPD Bali, PT BPD DKI, PT BPD Jawa Barat dan Banten, PT BPD Jawa Timur, PT BPD Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara, PT BPD Riau dan Kepulauan Riau, PT BPD Sumatera Selatan dan Bangka Belitung, dan PT BPD Sumatera Utara. Alasan utama memilih Bank Pembangunan Daerah yaitu karena bank tersebut sebagai salah satu bank yang ada pada sistem perbankan nasional. BPD memiliki fungsi dan peranan yang signifikan dalam pembangunan ekonomi karena bank pembangunan daerah membuka jaringan pelayanan di daerah-daerah, dimana secara ekonomi sulit dilakukan oleh bank swasta. Bank Pembangunan Daerah (BPD) bagian dari industri perbankan nasional yang juga menunjukkan kinerja efisiensi yang optimal dalam rangka mendukung sepenuhnya pembayaran pembangunan daerah.

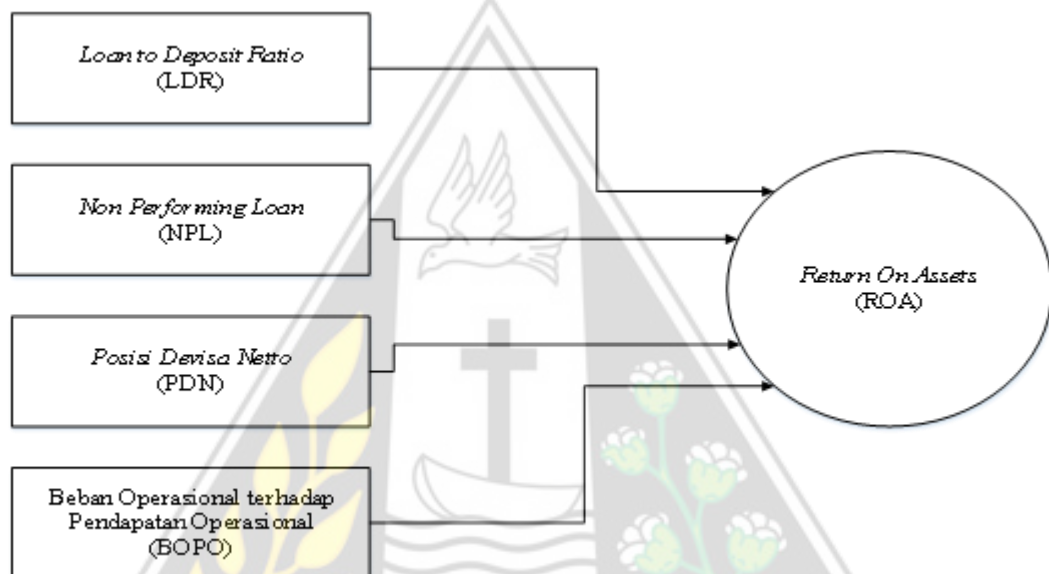
Mengingat banyaknya bahaya yang dihadapi bank, penelitian ini, penting dilakukan. Temuan ini akan memberikan gambaran tentang perlunya bank memiliki kemampuan manajemen risiko keuangan yang efektif. Agar bank mengelola risiko keuangan secara efektif, bank harus terlebih dahulu memahami seberapa besar risikonya dan bagaimana pengaruhnya terhadap kinerja keuangan bank. Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko**

# Likuiditas Dan Risiko Pasar Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Pada Bank Pembangunan Daerah”

## 1.2 Komponen dan Tautan

Berikut komponen dan tautan dapat digambarkan seperti dibawah ini:

Gambar 1. 1 Komponen dan Tautan



## 1.3 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan hal tersebut di atas, setiap bank akan menghadapi berbagai risiko, sehingga perlu dilakukan penelitian mengenai dampak risiko bank terhadap kinerja keuangan agar bank dapat mengelola risiko secara efektif, maka rumusan masalah dari penelitian ini ialah:

Apakah NPL, BOPO, LDR dan PDN mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

Tujuan dilakukan penelitian ini untuk mengetahui tingkat signifikansi pengaruh NPL, BOPO, LDR dan PDN secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.

#### **1.5 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi:

##### **1. Bagi Bank**

Penelitian ini dapat digunakan oleh perbankan sebagai sumber informasi dan ide untuk mengembangkan kebijakan manajemen risiko.

##### **2. Bagi Pembaca**

Dengan penelitian ini diharapkan mampu menawarkan kajian-kajian baru sebagai wawasan dan pengetahuan bagi para pembaca yang tertarik dengan risk banking.

##### **3. Bagi Peneliti**

Penelitian ini akan membantu penulis memiliki pemahaman yang lebih baik tentang perbankan dan dapat digunakan sebagai sumber informasi bagi para sarjana masa depan.

##### **4. Bagi Peneliti Selanjutnya**

Sebagai bahan referensi yang dapat dijadikan acuan dalam melakukan penelitian selanjutnya tentang pengaruh risiko perbankan terhadap profitabilitas bank.

## 1.6 Batasan Penelitian

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penelitian ini dibatasi pada masalah Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan. Adapun yang menjadi objek data dalam penelitian ini adalah Bank Pembangunan Daerah yang terdaftar di OJK periode 2018-2021. Dalam penelitian ini, penulis tidak membahas masalah lain selain variabel dalam penelitian.





## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan yang dijelaskan dari bab sebelumnya yang sesuai dengan tujuan penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris pengaruh dari NPL, BOPO, LDR dan PDN terhadap ROA, maka dapat disimpulkan:

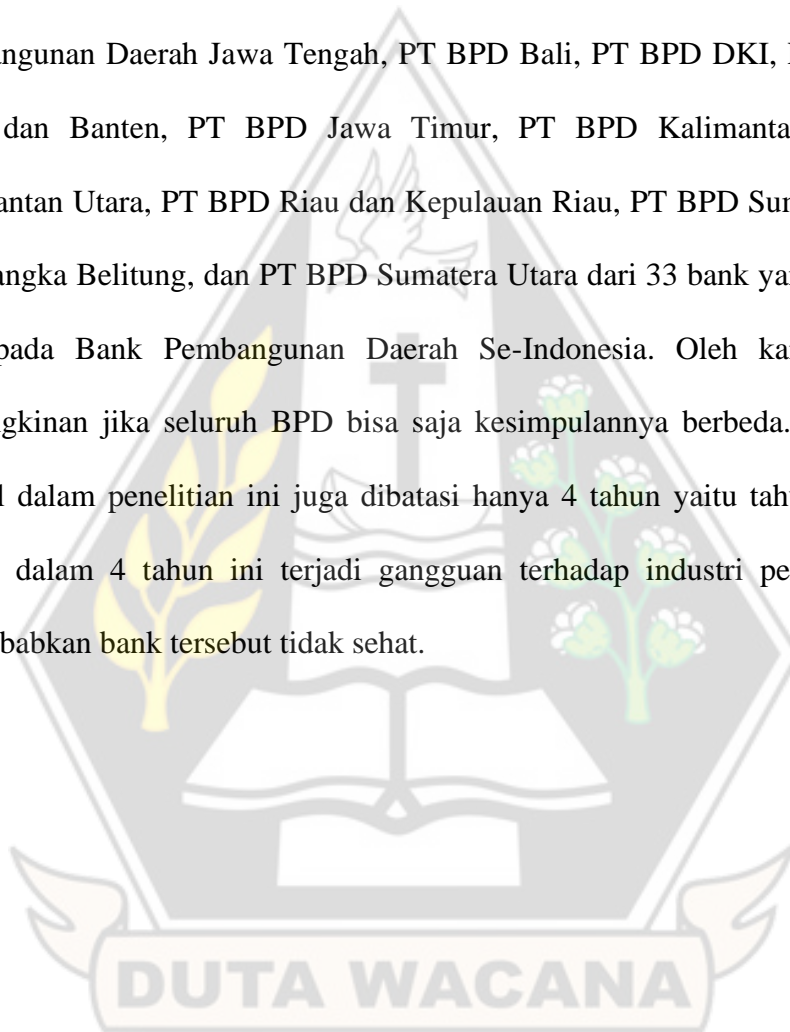
1. Pemilihan model regresi pada penelitian ini adalah Random Effect Model.
2. NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA yang mempunyai arah koefisien menunjukkan positif yang tidak sejalan dengan hipotesis teori.
3. BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA sesuai dengan hipotesis teori.
4. LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA sesuai dengan hipotesis teori.
5. PDN tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA yang mempunyai arah koefisien menunjukkan positif sesuai dengan hipotesis teori.

#### **5.2 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, adapun saran bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat meneliti dengan periode penelitian yang lebih panjang atau dengan sampel penelitian yang lebih banyak, serta meneliti dengan variabel-variabel lain diluar variabel ini yang dapat berpengaruh terhadap ROA agar memperoleh hasil penelitian yang lebih baik.

### 5.3 Keterbatasan Penelitian

Dari kesimpulan dan saran yang telah diuraikan di atas, peneliti memiliki keterbatasan dalam penelitian ini salah satunya adalah sampel penelitian yang masuk dalam kriteria terdapat 10 bank yaitu PT Bank Nagari, PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah, PT BPD Bali, PT BPD DKI, PT BPD Jawa Barat dan Banten, PT BPD Jawa Timur, PT BPD Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara, PT BPD Riau dan Kepulauan Riau, PT BPD Sumatera Selatan dan Bangka Belitung, dan PT BPD Sumatera Utara dari 33 bank yang terdaftar di OJK pada Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia. Oleh karena itu, ada kemungkinan jika seluruh BPD bisa saja kesimpulannya berbeda. Pengambilan sampel dalam penelitian ini juga dibatasi hanya 4 tahun yaitu tahun 2018-2021 karena dalam 4 tahun ini terjadi gangguan terhadap industri perbankan yang menyebabkan bank tersebut tidak sehat.



## Daftar Pustaka

- Abdurrohman, Fitrianiingsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Non Performing Loan (NPL) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 1(01), 125–132.
- Adiatmayani, I. ayu, & Sedana, I. bagus panji. (2018). Pengaruh Ldr, Npl, dan Bopo Terhadap Profitabilitas tahun 2009-2016, Bali. *Jurnal Manajemen UNUD*, 7(6), 2999–3026.
- Anggriani, R., & Muniarty, P. M. (2020). The Effect of Non-Performing Loans (NPL) and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Profitability (ROA) at PT. Bank Central Asia (BCA), TBK. *Ilomata International Journal of Management*, 1(3), 121–126. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v1i3.121>
- Car, P., Dan, L. D. R., Terhadap, N. P. L., Kasus, S., Bank, P. T., & Tbk, B. (2019). *Jemper ( Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan ) Di Bursa Efek Indonesia ( Bei )*. 86–94.
- Damayanti, P., & Savitri, D. A. M. (2012). Analisis Pengaruh Ukuran (Size), Capital Adequacy Ratio (Car), Pertumbuhan Deposit, Loan To Deposit Rasio (Ldr), Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public Di Indonesiatahun 2005 – 2009 (StudiEmpirisperusahaanPerbankan yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 3(2), 45–54.
- Dayana, P., & Untu, V. N. (2019). Analisis Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Operasional Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Keuangan Bank

Pembangunan Daerah Se-Indonesia Periode 2012-2017. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 3798–3807.

Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi\_U 3), 853–862.

Grilseda, N., & Riyadi, S. (2021). Pengaruh CAR, LDR, KAP dan NPL terhadap ROA Bank Go Public yang terdaftar di BEI. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(1), 53. <https://doi.org/10.32502/jimn.v11i1.3252>

Indah Putrianingsih, D., Yulianto Jurusan Manajemen, A., Ekonomi, F., & Negeri Semarang, U. (2016). PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) dan CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP PROFITABILITAS. *Management Analysis Journal*, 5(2), 110–115. <http://maj.unnes.ac.id>

Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), BOPO dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Assets (ROA) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *International Journal Of Business*, 3(2), 18–23. <https://ejurnal.teknokrat.ac.id/index.php/technobiz/article/view/836>

Kossoh, A. M., Mangantar, M., & W.J.Ogi, I. (2017). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposits Ratio (LDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Se-

Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 5(3), 2721–2730.

Lestari, W. D., & Setianegara, R. G. (2020). ANALISIS PENGARUH NIM, BOPO, LDR, DAN NPL TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Listed Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018). *Keunis*, 8(1), 82. <https://doi.org/10.32497/keunis.v8i1.2136>

Liode, F. E., Mangantar, M., & Tulung, J. E. (2019). Pengaruh Kecukupan Modal ,LDR,NPL,dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah Se-Indonesia Periode Tahun 2013-2017 the Influence of Capital Adequacy , Ldr , Npl , and Operational Efficiency on Profitability in the Indone. *Jurnal EMBA*, 7(4), 6076–6085.

Lisnawati, A., Siregar, M. Y., & Amelia, W. R. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Nonperforming Loan (Npl) Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Bank Bumnyang Terdaftardi Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis (JIMBI)*, 1(2), 106–111. <https://doi.org/10.31289/jimbi.v1i2.387>

Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Return ON Assets (ROA) pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(2), 316–328. <https://doi.org/10.24036/jea.v3i2.355>

Muhammad Alfian, A. P. (2021). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR terhadap ROA pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 23(2), 299–307.

- Murni, Zevanya Vaneca Sante, S., & Tulung, J. E. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Lq45, Buku Iii Dan Buku Iv Periode 2017-2019. *Jurnal EMBA*, 9(3), 1451–1462.
- Npl, A. P., Car, D., Profitabilitas, T., Pada, R. O. A., Pemerintah, B., Yang, K., & Di, T. (2020). *Analisis Pengaruh NPL, NIM, LDR, Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pemerintah Konvensional Yang Terdaftar Di BEI*. 13(April), 112–122.
- Octaviani, S., & Andriyani, Y. (2018). Pengaruh Non Performing Loan (Npl) Dan Loan To Deposit Ratio (Ldr) Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi (JAK)*, 5(1), 64.  
<https://doi.org/10.30656/jak.v5i1.504>
- Pramana Putra, D. P. W., & Rahyuda, H. (2021). Pengaruh Nim, Ldr, Npl, Bopo Terhadap Roa Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Di Indonesia. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 10(11), 1181.  
<https://doi.org/10.24843/ejmunud.2021.v10.i11.p07>
- Purbayati, R., & Hermawan, D. (2021). *Pengaruh Loan to Deposit Ratio dan Non-Performing Loan terhadap Return On Assets pada Bank Umum kelompok BUKU 4*. 1(3), 532–543.
- Rahmawati, R. W., Zulaihati, S., & Fauzi, A. (2020). Pengaruh LDR, NPL dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di Otoritas



Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 1(2), 280–294.

Sadi'yah, Y. S. H., Mai, M. U., & Pakpahan, R. (2021). Pengaruh LDR, BOPO, dan NPL terhadap ROA pada BUSN Devisa Terdaftar di BEI Periode 2014-2018. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 295–305. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i2.2498>

Sanjoyo, A. T. (2020). ANALISIS PENGARUH CAR, NIM, NPL, DAN LDR TERHADAP ROA (Studi Kasus pada Bank Umum Persero BUMN Periode 2013-2018). *Jurnal Administrasi Bisnis Fisipol Unmul*, 8(4), 290. <https://doi.org/10.54144/jadbis.v8i4.3941>

Sari, T. M., Syam, D., & Ulum, I. (2012). Pengaruh Non Performing Loan Sebagai Dampak Krisis Keuangan Global Terhadap Profitabilitas. *Journal of Accounting and Investment*, 13(2), 83–98.

Semarak, J., & Semarak, J. (2018). P-ISSN 2615-6849 E-ISSN 2622-3686 *Pengaruh Capital Adequacy Ratio ( Car ) Dan Loan To Deposit Ratio ( Ldr ) Terhadap Profitabilitas Return On Asset ( Roa ) Pt Bank Mandiri TBK Ade Ratna Sari P-ISSN 2615-6849 E-ISSN 2622-3686 A . Latar Belakang Masalah Ter. 1(2), 61–70.*

Setyarini, A. (2020). Analisis Pengaruh Car, Npl, Nim, Bopo, Ldr Terhadap Roa (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). *Research Fair Unisri*, 4(1), 282–290. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3409>

Susilawati, S., & Nurulrahmatiah, N. (2021). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Asset (ROA)



dengan Net Interest Margin (NIM) sebagai Variabel Mediasi pada Bank  
BUMN yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi,  
Dan Entrepreneurship*, 11(1), 69. <https://doi.org/10.30588/jmp.v11i1.833>

Tangngisalu, J., Hasanuddin, R., & Hala, Y. (2020). *Effect of CAR and NPL on  
ROA : Empirical Study in Indonesia Banks*. 7(6), 9–18.  
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no6.009>

Zeuspita, A. C. A., & Yadnya, I. P. (2019). Pengaruh Car, Npl, Der Dan Lar  
Terhadap Roa Pada Bank Umum Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal  
Manajemen Universitas Udayana*, 8(12), 7411.  
<https://doi.org/10.24843/ejmunud.2019.v08.i12.p25>  
<https://www.ojk.go.id/>

