

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO  
OPERASIONAL, DAN PROFITABILITAS TERHADAP  
RASIO KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

**SKRIPSI**

**YUDHA TAMA PRAMULIA**

**11170000204**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2021**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO  
OPERASIONAL, DAN PROFITABILITAS TERHADAP  
RASIO KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA  
EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020**

**SKRIPSI**

**YUDHA TAMA PRAMULIA**

**11170000204**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI  
SEBAGIAN PERSYARATAN MENJADI SARJANA  
AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2021**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN  
PROFITABILITAS TERHADAP RASIO KECUKUPAN MODAL PADA  
BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. jika kemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 2021

Yudha Tama Pramulia  
NPM 11170000204

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN  
PROFITABILITAS TERHADAP RASIO KECUKUPAN MODAL PADA  
BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Ibu Devvy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA dan diketahui oleh kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, ..... November 2021

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Devvy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA

Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT

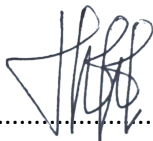



## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN  
PROFITABILITAS TERHADAP RASIO KECUKUPAN MODAL PADA  
BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK  
INDONESIA TAHUN 2017-2020**

Telah diuji dengan suatu bidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 25 September 2021 dengan nilai “A”.

**Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... : Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... : Devy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA  
(Pembimbing)
3.  ..... : M. Hasbi, SSE, AK, MM, M.AK, CA,  
CSRS  
(Ketua Penguji)
4.  ..... : Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA  
(Anggota Penguji)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur senantiasa peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT dengan keagungan dan kebesaran-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Terlepas dari hal ini semua, peneliti menyadari bahwa skripsi ini dapat dikatakan masih jauh dari pada sempurna, bahkan masih banyak kekurangannya baik dalam segi penulisan, bobot materi, segi sistematika pembahasan yang peneliti sajikan. Hal ini semua sehubungan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang peneliti miliki serta faktor lainnya yang tidak mungkin peneliti sajikan dalam skripsi ini.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

- 1) Ibu Devvy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA selaku pembimbing yang telah bersedia meluang waktu, tenaga, dan pikiran dalam mengarahkan penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.
- 2) Bapak M. Hasbi, SSE, AK, MM, M.AK, CA, CSRS dan bapak Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA Selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
- 3) Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi yang telah memberikan semangat, motivasi, dan arahan yang diberikan selama proses pembuatan skripsi.
- 4) Bapak dan Ibu dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti menempuh pendidikan di STEI Jakarta

- 5) Kedua Orang Tua yang selalu memberikan dukungan moral maupun material, motivasi serta do'a yang tiada hentinya dan semangat sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
- 6) Kakanda Nia Puspitasari, Dwi Handayani, Tri Setya Asih, S.pd, dan Agung Pramono yang membantu memberikan semangat, memberikan dukungan moral maupun material, dan juga selalu mendoakan yang terbaik.
- 7) Putri khoerunnisa yang selalu menemani serta memberikan dukungan dan do'a selama ini dalam proses pengerjaan skripsi.
- 8) Kepada sahabat yang banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini dalam memberikan semangat dan dukungan yaitu Reza Pahlevi, Fahruriyanto, Koko Cahyono, Diar Umbara Jati, I Dewa Gede Wisnu Indrawan, Maulana Faris, Faiz Ali Nurdin, Bayu Setyawan, Dika Pramana, Afif Naufal, Jagat Satrio Utomo, Kamal Feryan, dan Faridz Azizi, Hafizh Akmal, dan pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan yang selalu ada dalam suka duka selama perkuliahan dan saling mendukung satu sama lain.
- 9) Rekan kuliah angkatan 2017 dan teman-teman kelas IC Akuntansi semua yang saling memberikan motivasi dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
- 10) Dan pihak lainnya yang turut serta dalam membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini

Jakarta, 2021

Yudha Tama Pramulia  
NPM 11170000204

# HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yudha Tama Pramulia  
NPM : 11170000204  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non exclusive Royalty Free Right*)** atas skripsi saya yang berjudul :

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN PROFITABILITAS TERHADAP RASIO KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : ..... 2021

Yang menyatakan,

Yudha Tama Pramulia



Yudha Tama Pramulia  
11170000204

Dosen Pembimbing :  
Devvy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA

Program Studi S-1 Akuntansi

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN PROFITABILITAS TERHADAP RASIO KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2020

#### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Operasional, dan Profitabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal Pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2020.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metoda analisis regresi data panel dengan Eviews 10. Populasi dari penelitian ini adalah bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017 sampai dengan tahun 2020. Sampel ditentukan berdasarkan metode Purposive Sampling, dengan jumlah sampel sebanyak 34 perbankan sehingga total sampel dalam penelitian ini sebanyak 136 sampel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : 1) Risiko Kredit berpengaruh negatif terhadap rasio kecukupan modal. 2) Risiko Operasional berpengaruh positif terhadap rasio kecukupan modal. 3) Profitabilitas tidak berpengaruh negatif terhadap rasio kecukupan modal.

**Kata kunci : Risiko Kredit, Risiko Operasional, Profitabilitas, dan Rasio Kecukupan Modal.**

Yudha Tama Pramulia  
11170000204

Lecturer Supervisor::  
Devvy Rusli, SE, M.Acc, Ak, CA

Program Studi S-1 Akuntansi

THE EFFECT OF CREDIT RISK, OPERATIONAL RISK, AND  
PROFITABILITY ON CAPITAL ADEQUACY RATIO IN CONVENTIONAL  
BANKS LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE 2017-2020

**ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of credit risk, operational risk, and profitability on the capital adequacy ratio of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2020 period.*

*This study uses a quantitative approach associative research, which is measured using the panel data regression analysis method with Eviews 10. The population of this study is conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) from 2017 to 2020. The sample is determined based on the method Purposive Sampling, with a total sample of 34 banks so that the total sample in this study was 136 samples.*

*The results showed that: 1) Credit risk has a negative effect on the capital adequacy ratio. 2) Operational Risk has a positive effect on the capital adequacy ratio. 3) Profitability has no negative effect on the capital adequacy ratio.*

**Keywords: Credit Risk, Operational Risk, Profitability, and Capital Adequacy Ratio.**

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN SKRIPSI .....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	viii
ABSTRAK .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Sebelumnya.....	7
2.2. Landasan Teori .....	10
2.2.1. Risiko Kredit .....	11
2.2.1.1 Definisi Risiko Kredit.....	11
2.2.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Risiko Kredit .....	11
2.2.1.3 Pengukuran Risiko Kredit.....	12
2.2.1.4 Kelompok-kelompok Risiko Kredit .....	12
2.2.2. Risiko Operasional.....	13
2.2.2.1 Definisi Risiko Operasional.....	13
2.2.2.2 Sumber Risiko Operasional .....	14

2.2.2.3 Pengukuran Risiko Operasional .....	14
2.2.3. Profitabilitas.....	15
2.2.3.1 Definisi Profitabilitas.....	15
2.2.3.2 Manfaat Profitabilitas .....	15
2.2.3.3 Pengukuran Profitabilitas.....	16
2.2.4. Rasio Kecukupan Modal .....	17
2.2.4.1 Definisi Rasio Kecukupan Modal.....	17
2.2.4.1 Fungsi Rasio Kecukupan Modal.....	19
2.2.5. Bank Konvensional .....	20
2.2.5.1 Definisi Bank Konvensional.....	20
2.2.5.2 kegiatan Bank Konvensional .....	20
2.3. Hubungan Antara Variabel Penelitian .....	21
2.3.1. Hubungan Antara Risiko Kredit dengan Rasio Kecukupan Modal .....	21
2.3.2. Hubungan Antara Risiko operasional dengan Rasio Kecukupan Modal .....	22
2.3.3. Hubungan Antara Profitabilitas dengan Rasio Kecukupan Modal .....	23
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	23
2.5 Kerangka Konseptual.....	24

**BAB III METODA PENELITIAN..... 23**

3.1. Strategi Penelitian.....	23
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	24
3.2.1. Populasi penelitian.....	24
3.2.2. Sampel Penelitian .....	24
3.3. Data dan Metoda pengumpulan Data .....	26
3.4. Operasional Variabel .....	26
3.4.1 Risiko Kredit .....	26
3.4.2 Risiko Operasional .....	26
3.4.3 Profitabilitas .....	27
3.4.4 Rasio Kecukupan Modal .....	27

3.5. Metoda Analisis Data .....	28
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	29
3.5.2. Penentuan Model Regresi Data Panel .....	29
3.5.3. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	30
3.5.4. Uji Asumsi Klasik .....	32
3.5.5. Analisis Regresi Data Panel .....	34
3.5.6. Uji Hipotesis .....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	37
4.2. Analisis Data.....	38
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	38
4.2.2. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	40
4.2.2.1 Uji Chou ( <i>Common Effect Model vs Fixed Effect model</i> ) .....	40
4.2.2.2 Uji Hausman ( <i>Fixed Effect Model vs Random Effect Model</i> ).....	41
4.2.2.3 Uji Langrage Multiplier ( <i>Common Effect Model vs Random Effect Model</i> ).....	42
4.2.3. Kesimpulan Pemilihan Model .....	44
4.2.4. Uji Asumsi Klasik .....	44
4.2.4.1 Uji Normalitas .....	44
4.2.4.2 Uji Multikolinearitas.....	45
4.2.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	46
4.2.4.4 Uji Autokorelasi.....	47
4.2.5. Analisis Regresi Data Panel .....	47
4.2.6. Uji Hipotesis .....	49
4.2.6.1 Uji T.....	49
4.2.6.2 Uji F .....	51
4.2.6.3 Uji Koefisien Determinasi .....	52
4.3. Implementasi Hasil Penelitian .....	53

4.3.1. Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Rasio Kecukupan Modal.....	53
4.3.2. Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Rasio Kecukupan Modal.....	54
4.3.3 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal.....	55
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>56</b>
5.1. Simpulan.....	56
5.2. Saran.....	57
5.3. Keterbatasan dan pengembangan penelitian selanjutnya .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	59
LAMPIRAN.....	62

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual .....	22
<b>Gambar 4.1.</b> Hasil Uji Normalitas .....	45

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 3.1.</b> Tahapan Kriteria Sampel.....	24
<b>Tabel 3.2.</b> Daftar Sampel Bank Konvensional .....	25
<b>Tabel 3.3.</b> Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	28
<b>Tabel 4.1.</b> Daftar Sampel Bank Konvensional .....	37
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	39
<b>Tabel 4.3.</b> Uji Chow .....	41
<b>Tabel 4.4.</b> Uji Hausman.....	42
<b>Tabel 4.5.</b> Uji Langrange Multiplier.....	43
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Kesimpulan Pengujian .....	44
<b>Tabel 4.7.</b> Uji Multikolinearitas .....	46
<b>Tabel 4.8.</b> Uji Heteroskedastisitas .....	46
<b>Tabel 4.9.</b> Uji Autokorelasi .....	47
<b>Tabel 4.10.</b> Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	48
<b>Tabel 4.11.</b> Hasil Uji T.....	50
<b>Tabel 4.12.</b> Hasil Uji F.....	51
<b>Tabel 4.13.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	52



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1. Data Sampel.....	62
Lampiran 2. Data Olah Mentah.....	63
Lampiran 3. Hasil Statistik Deskriptif .....	67
Lampiran 4. Hasil Uji Chow .....	68
Lampiran 5. Hasil Uji Hausman.....	69
Lampiran 6. Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	70
Lampiran 7. Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	72
Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi .....	73
Lampiran 10. Hasil Analisis Regresi Data Panel, Uji T, Uji F, dan Koefisien Determinasi.....	74