

**PENGARUH RASIO *CAPITAL*, *ASSET QUALITY*, *MANAGEMENT*,
EARNING, *LIQUIDITY*, DAN *SENSITIVITY TO MARKET RISK*
TERHADAP KINERJA PERBANKAN**

(Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:

Indah Ayu Lestari

201910170311147

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG

2023

SKRIPSI

PENGARUH RASIO CAPITAL, ASSET QUALITY, MANAGEMENT, EARNING, LIQUIDITY, DAN SENSITIVITY TO MARKET RISK TERHADAP KINERJA PERBANKAN

(Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021)

Oleh :

Indah Ayu Lestari
201910170311147

Diterima dan disetujui
pada tanggal 06 Oktober 2023

Pembimbing I,

Pembimbing II,

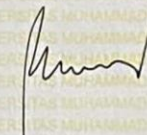

Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA.


Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,


Dr. Idah Zuhroh, M.M.


Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH RASIO CAPITAL, ASSET QUALITY, MANAGEMENT, EARNING, LIQUIDITY, DAN SENSITIVITY TO MARKET RISK TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Indah Ayu Lestari
NIM : 201910170311147
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 06 Oktober 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.

Penguji II : Dra. Sri Wibawani Wahyuning A., M.Si., Ak. CA.

Penguji III : Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.

Penguji IV : Drs. Dhaniel Syam, M.M., Ak., CA.

1.

2.

3.

4.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Indah Ayu Lestari
NIM : 201910170311147
Program Studi : Akuntansi
Surel : aindah967@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain.
2. Karya dan pendapat orang lain dijadikan sebagai rujukan (*referensi*) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan atau sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai ketentuan penulisan karya ilmiah yang berlaku.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 30 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan


Indah Ayu Lestari

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris pengaruh rasio *Capital*, *Asset Quality*, *Management*, *Earning*, *Liquidity*, dan *Sensitivity to Market Risk* terhadap Kinerja Perbankan. Objek penelitian ini adalah Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2019-2021. Teknik penentuan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 25 perusahaan. Penelitian ini menggunakan pengujian regresi linier berganda dengan menggunakan alat SPSS. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa *Capital*, *Asset Quality*, dan *Earning* secara parsial tidak berpengaruh terhadap Kinerja Perbankan. Sedangkan *Management*, *Liquidity* dan *Sensitivity to Market Risk* secara parsial berpengaruh terhadap Kinerja Perbankan. Secara simultan *Capital*, *Asset Quality*, *Management*, *Earning*, *Liquidity*, dan *Sensitivity to Market Risk* berpengaruh terhadap Kinerja Perbankan.

Kata Kunci: *Asset Quality*, *Capital*, *Earning*, Kinerja Perbankan, *Liquidity*, *Management*, *Sensitivity to Market Risk*.

ABSTRACT

This research aims to empirically test and prove the influence of *Capital*, *Asset Quality*, *Management*, *Earning*, *Liquidity* and *Sensitivity to Market Risk* ratios on Banking Performance. The object of this research is banks listed on the Indonesia Stock Exchange in 2019-2021. The sampling technique uses a *purposive sampling* method with a sample size of 25 companies. This research uses multiple linear regression testing using SPSS tools. The research results show that *Capital*, *Asset Quality*, and *Earnings* partially have no effect on Banking Performance. Meanwhile, *Management*, *Liquidity* and *Sensitivity to Market Risk* partially influence banking performance. Simultaneously *Capital*, *Asset Quality*, *Management*, *Earnings*, *Liquidity*, and *Sensitivity to Market Risk* influence Banking Performance.

Keywords: *Asset Quality*, Banking Performance, *Capital*, *Earning*, *Liquidity*, *Management*, *Sensitivity to Market Risk*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio *Capital, Asset Quality, Management, Earning, Liquidity*, dan *Sensitivity To Market Risk* terhadap Kinerja Perbankan (Studi Empiris pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019-2021)”. Skripsi ini disusun guna sebagai syarat mencapai derajat sarjana program studi akuntansi di Universitas Muhammadiyah Malang.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi tidak lepas dari dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak. Sebagai ungkapan syukur, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Samuri dan Ibu Siti Marukah serta adik penulis Reny Nugrahani yang selalu mendoakan, mendukung serta menjadi penyemangat dalam proses penyusunan skripsi.
2. Bapak Dhaniel Syam, Drs., MM., Ak.,CA dan Bapak Thoufan Nur, S.E, M,SA., Ak. CPA., CA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Sri Wahjuni Latifah, Dra., MM., Ak., CA dan Ibu Sri Wibawani W.A., Dra., M.Si., Ak., CA selaku dosen penguji yang telah menyempatkan waktunya memberikan saran dan masukan untuk skripsi ini.
4. Seluruh jajaran dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
5. Teman-teman terdekat saya, Isti Shofiyatus S., Syal Sabillah A.S, Mataul Karimah, Fransiska Dwi R.P serta keluarga Kos Cantik diantaranya Barratut

Taqiyah, Hana Sri N., serta Ibu Laila yang telah memberikan dukungan serta semangat selama penyusunan skripsi.

6. Teman-teman jurusan akuntansi Angkatan 2019 Universitas Muhammadiyah Malang yang telah menjadi teman berbagi ilmu selama menempuh perkuliahan.
7. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan serta doa dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Kepada mereka semua penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan, bantuan, dan doa tulus yang diberikan. Semoga semua yang telah mereka berikan tercatat sebagai amal kebaikan dan dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.

Dengan segala keterbatasan penulis, penulis mempersembahkan karya tulis ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak sangat diharapkan untuk menyempurnakan karya selanjutnya.

Wallahul muafiq illa aqwamith thorieq

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Malang, 3 Oktober 2023

Penulis

Indah Ayu Lestari

DAFTAR ISI

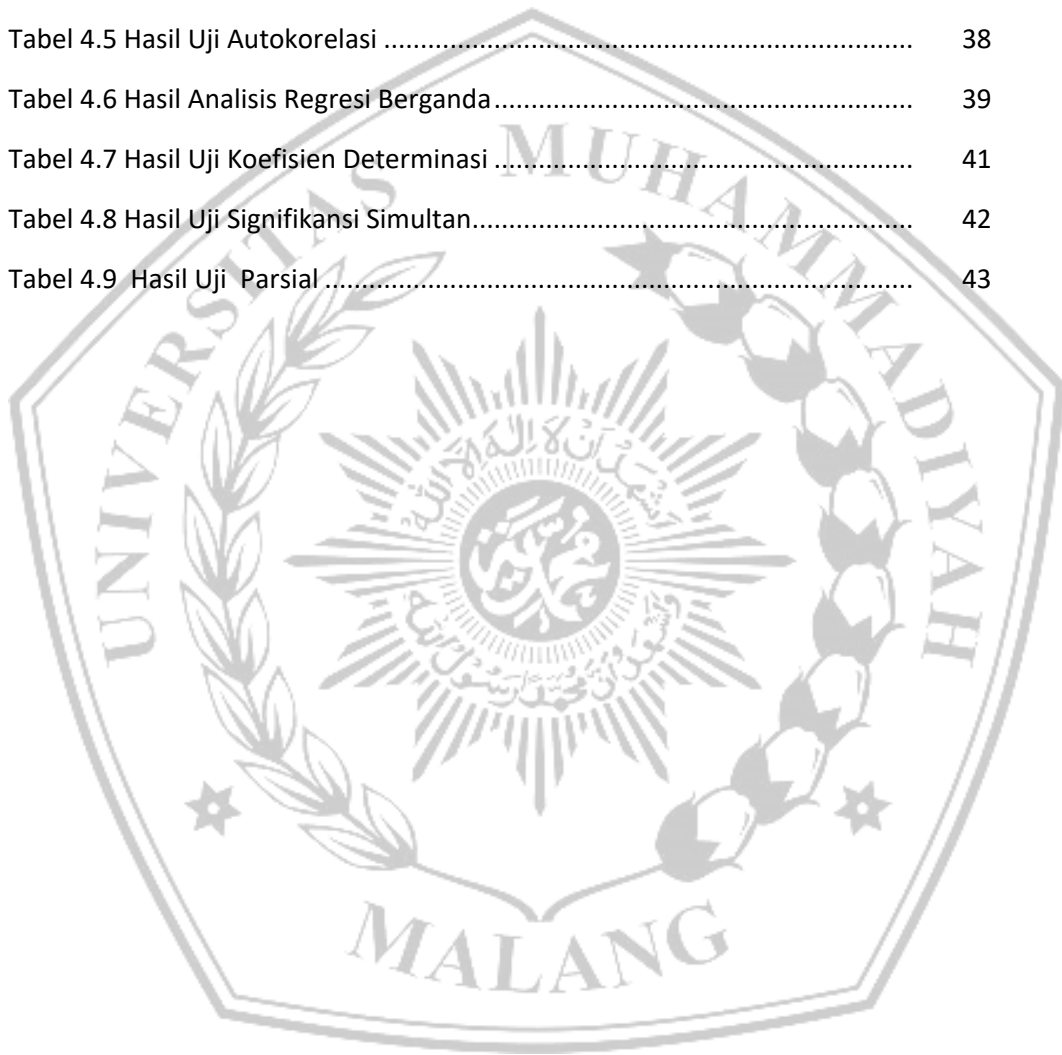
HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Batasan Masalah	3
D. Tujuan	3
E. Manfaat	4
BAB II TEORI DAN PERUMUSAN HIPOTESIS.....	5
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	5
B. Tinjauan Pustaka.....	7
C. Perumusan Hipotesis.....	15
D. Kerangka Pemikiran	19
BAB III METODE PENELITIAN	20
A. Jenis Penelitian	20
B. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel	20
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	21
D. Jenis dan Sumber Data.....	24
E. Teknik Pemerolehan Data	24
F. Teknik Analisis Data	24
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	29
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	29
B. Data Penelitian.....	30

C. Analisis Data.....	31
D. Pembahasan	45
BAB V PENUTUP	57
A. Kesimpulan	57
B. Keterbatasan Penelitian.....	57
C. Saran	57
LAMPIRAN	59
DAFTAR PUSTAKA.....	63



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Sampel Penelitian.....	29
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	31
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	35
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	36
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	38
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda	39
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	41
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	42
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial	43



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	20
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan	60
Lampiran 2 Hasil Tabulasi Perhitungan.....	61



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. F. (2001). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan*. UMM Press.
- Abdullah, M. F. (2003). *Manajemen Perbankan (Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank)* (1st ed.). UMM Press.
- Chin, W. W. (1998). *The Partial Least Squares Aproach to Structural Equation Modeling Modern Methods For Busisness Research*. Lawrence Elbaum Associates.
- CNBC Indonesia. (2021). *Melawan Corona! Begini Kinerja 3 Bank Raksasa RI di 2020*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20210209111509-17-222089/melawan-corona-begini-kinerja-3-bank-raksasa-ri-di-2020>
- Dewi, H. S., Nurhayati, & Hellina. (2018). Pengaruh Non Perfoming Loan dan Capital Adequacy Ratio terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2013-2016). *Prosiding Akuntansi*, 4(2), 721–727.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Progra, IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Guicheldy, A., & Sukartaatmadja, I. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap Pertumbuhan Laba Bank. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(1), 131–140.
- Habibah, U. T., Kusno, H. S., & Khozi, S. (2021). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Debt To Equity Ratio (DER), Net Profit Margin (NPM), dan Return On Assets (ROA) terhadap Pertumbuhan Laba (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020). *Seminastika*, 3(1), 69–78.
- Hastuti, N. M., Rusidah, H. S., & Utomo, S. (2022). Pengaruh Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Dan Net Profit Margin (NPM) Terhadap

- Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015 -2019. *Smart Business Journal*, 1(2), 31.
- Hikmah, I. B. N. (2022). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode CAMELS (Studi Empiris Bank Central Asia, Bank Mega, dan Bank Permata Periode Tahun 2016-2020). *Journal of Management*, 8(2), 1–14.
- Indyarwati, E. V., & Handayani, N. (2017). Pengaruh Rasio CAMEL terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 6(8), 1–15.
- Ismail. (2010). *Akuntansi Perbankan*. Kencana Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2000). *Manajemen Perbankan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. RajaGrafindo Persada.
- Peraturan Bank Indonesia. (2004). *Peraturan Bank Indonesia Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Nomor: 6/10/Pbi/2004*.
- Purwasih, B. A., & Soedarsa, H. G. (2022). Pengaruh Metode Camel Terhadap Pertumbuhan Laba Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Sibatik : Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 1(10), 1991–2002.
- Sahidah, Arif, M. F., Ruslan, & Rinaldy, S. (2021). Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan yang Listing di Bursa Efek Indonesia. *YUME : Journal of Management*, 4(1), 249–262.
- Sartono, A. (2010). *Manajemen Keuangan : teori dan aplikasi* (4th ed.). BPFE.
- Siamat, D. (1993). *Manajemen Bank Umum*. Intermedia.
- Syafaat, F. (2021). Pengaruh CAR, ROA, BOPO, dan NIM Terhadap Pertumbuhan Laba pada Bank BUMN. *Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 37–53.
- Ulum, I., Juanda, A., & Leniwati, D. (2021). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Baskara Media.

Utami, N., Hartono, A., & Ulfah, I. F. (2021). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, LDR Dan Return on Asset Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Bank BUMN. *Jurnal Ekonomi Syariah Darussalam*, 2(2), 2745–8407.



PENGARUH RASIO CAPITAL, ASSET QUALITY, MANAGEMENT,
EARNING, LIQUIDITY, DAN SENSITIVITY TO MARKET RISK
TERHADAP KINERJA PERBANKAN (Studi Empiris pada
Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2019- 2021

ORIGINALITY REPORT

9%	11%	14%	9%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.unmas.ac.id Internet Source	1%
2	repositori.usu.ac.id Internet Source	1%
3	slims.stiebankbpdjateng.ac.id Internet Source	1%
4	journal.untidar.ac.id Internet Source	1%
5	journal.stieamkop.ac.id Internet Source	1%
6	cdn.repository.uisi.ac.id Internet Source	1%
7	etd.iain-padangsidempuan.ac.id Internet Source	1%
8	media.neliti.com Internet Source	1%

9	eprints.umm.ac.id Internet Source	1%
10	jurnal.ulb.ac.id Internet Source	1%
11	journal.feb.unmul.ac.id Internet Source	1%

Exclude quotes On

Exclude matches < 1%

Exclude bibliography On