

**Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar,
Tingkat Efisiensi, Pengungkapan CSR, dan Struktur *Good
Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan
(Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi**

Herdiana Mansur

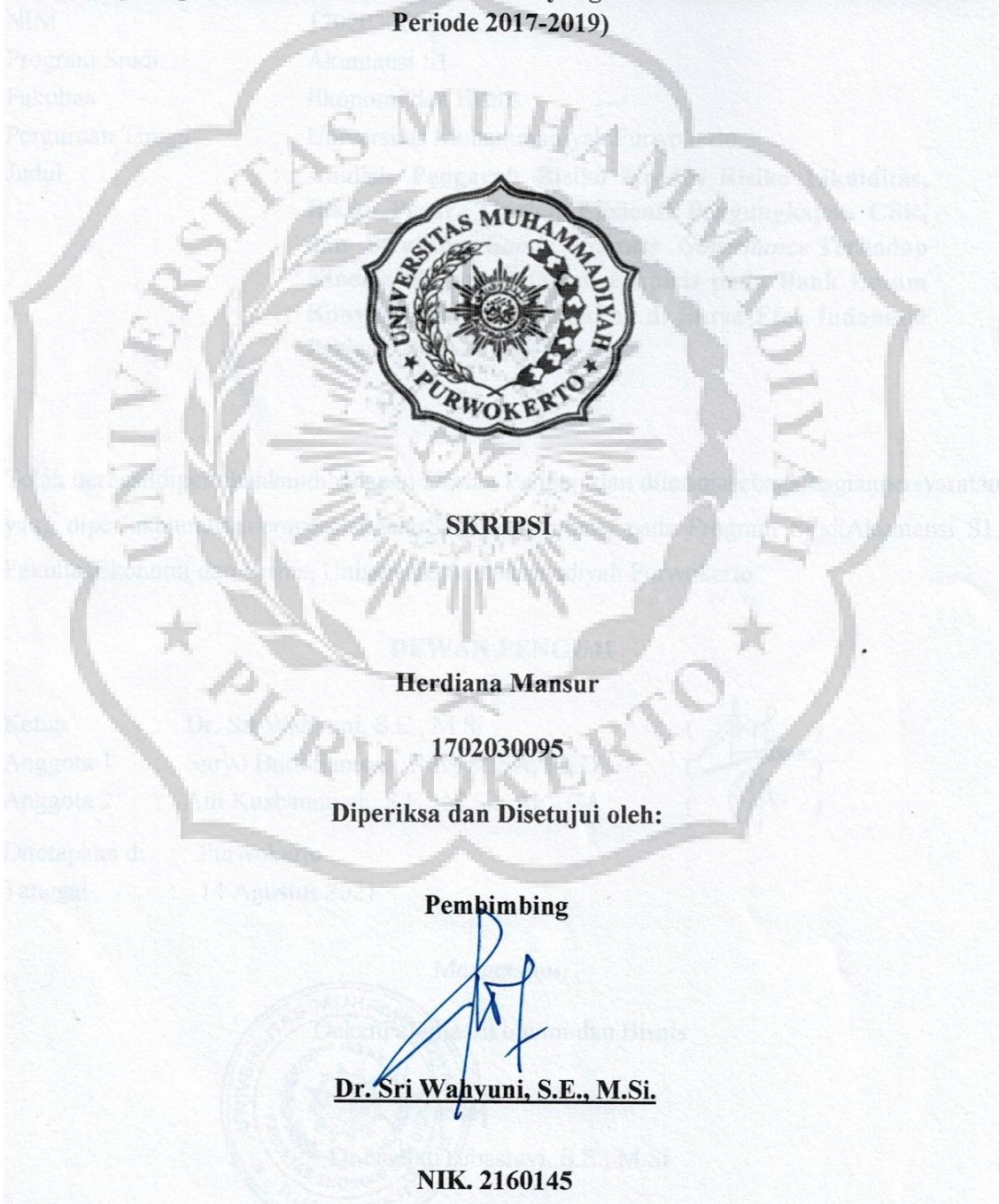
1702030095

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN

Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Tingkat Efisiensi, Pengungkapan CSR, dan Struktur *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan

(Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)



SKRIPSI

Herdiana Mansur

1702030095

Diperiksa dan Disetujui oleh:

Pembimbing

Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Si.

NIK. 2160145




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Herdiana Mansur
NIM : 1702030095
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Tingkat Efisiensi, Pengungkapan CSR, dan Struktur *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Si ()
Anggota 1 : Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA, Ph.D ()
Anggota 2 : Ani Kusbandiyah, S.E., M.Si., Ak., CA ()
Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 14 Agustus 2021

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Naofati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Herdiana Mansur
NIM : 1702030095
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak kemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 14 Agustus 2021

Yang membuat pernyataan

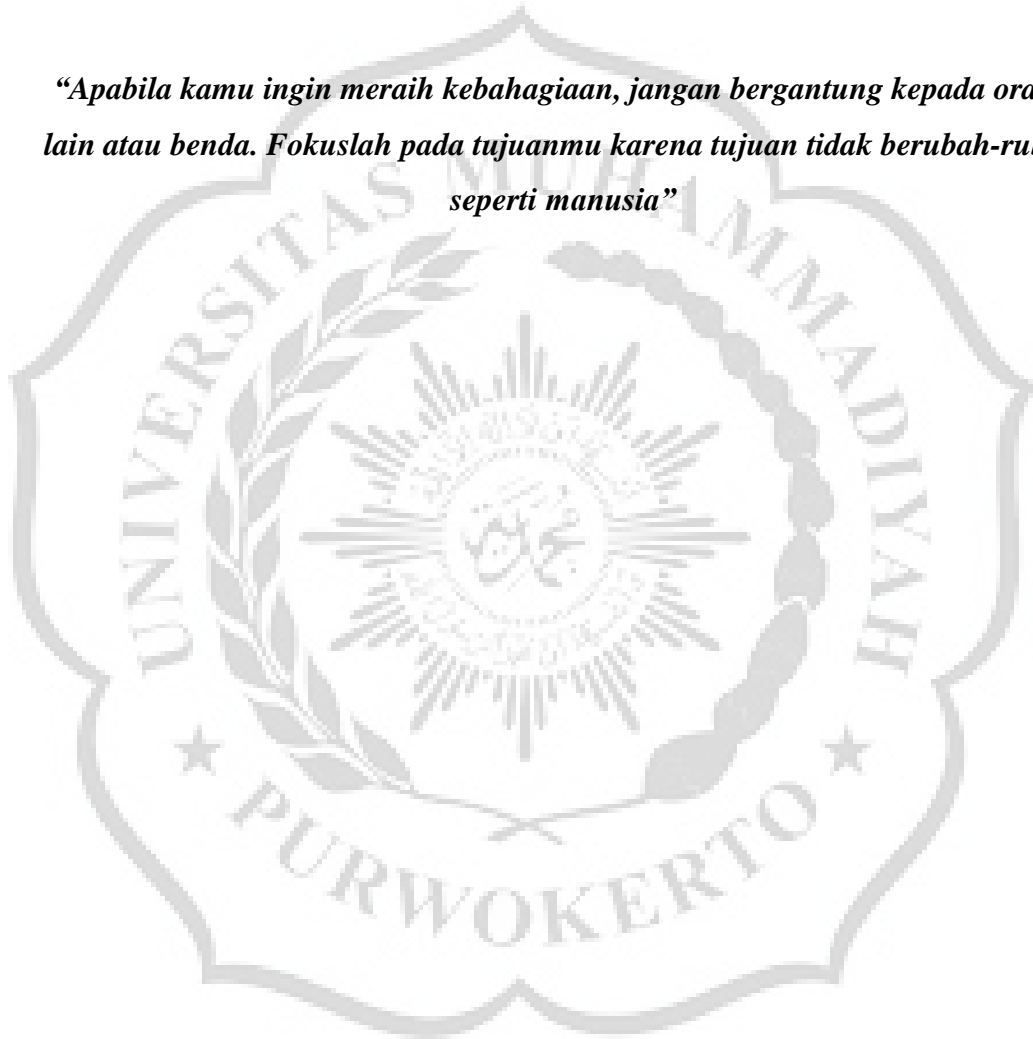


Herdiana Mansur

MOTTO

“ Berusahalah terus sekeras apapun, karena usaha keras tidak akan mengkhianati ”

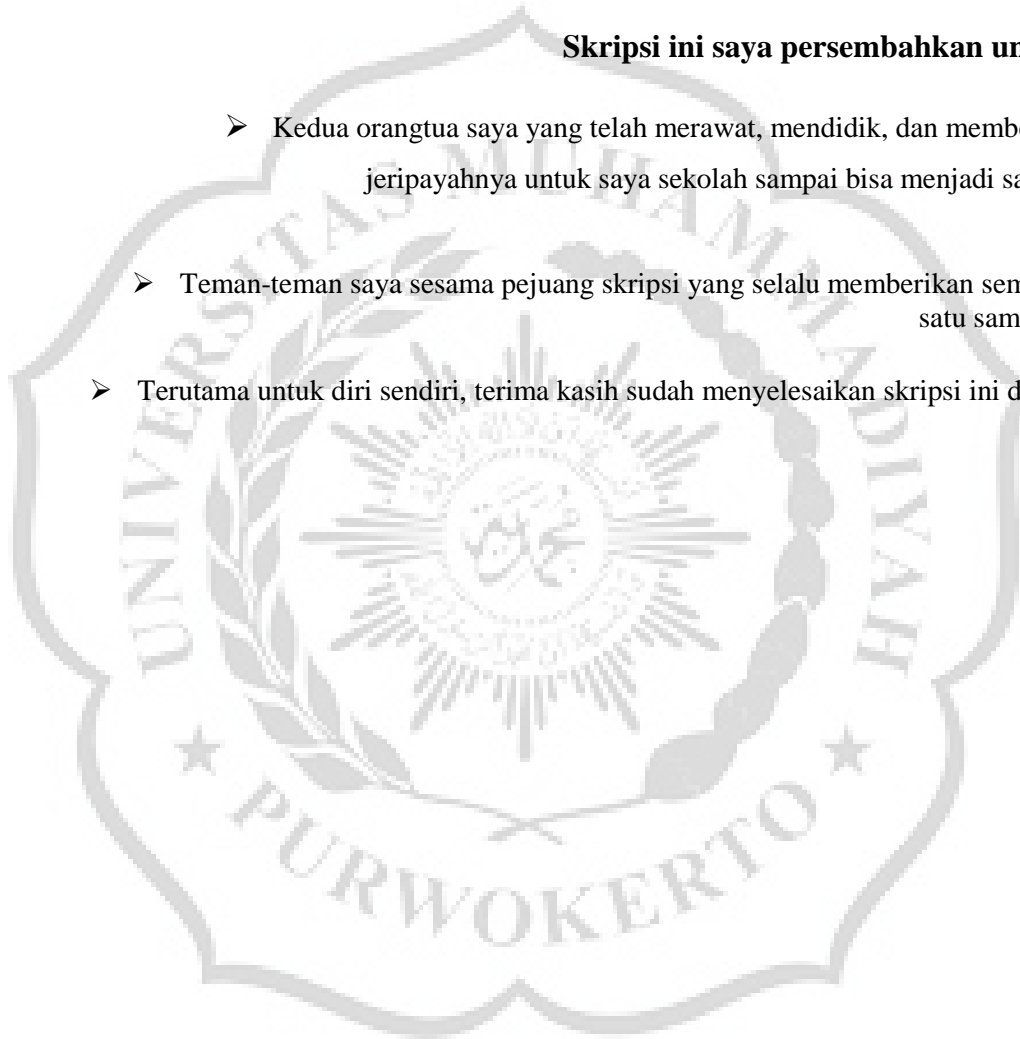
“Apabila kamu ingin meraih kebahagiaan, jangan bergantung kepada orang lain atau benda. Fokuslah pada tujuanmu karena tujuan tidak berubah-ubah seperti manusia”



PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- Kedua orangtua saya yang telah merawat, mendidik, dan memberikan jeripayahnya untuk saya sekolah sampai bisa menjadi sarjana.
- Teman-teman saya sesama pejuang skripsi yang selalu memberikan semangat satu sama lain.
- Terutama untuk diri sendiri, terima kasih sudah menyelesaikan skripsi ini dengan baik.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

- (1) Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ibu Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
- (2) Ketua Program Studi Akuntansi S1 Bapak Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si., Ak., CA yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
- (3) Ibu Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Siselaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
- (4) Bapak Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA, Ph.D yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi;
- (5) Ibu Ani Kusbandiyah, S.E., M.Si., Ak., CA yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi;
- (6) Ibu Isye dinihari dan Ayah Heri Mulyana yang telah memberikan segalanya dari kecil hingga sekarang. Kedua orang tua hebat yang tidak pernah berhenti mendoakan, memberikan bantuan dukungan material dan moral, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini;

- (7) Sahabat-sahabat saya terimakasih karena telah menemani saya dari semester satu sampai sekarang dan terimakasih telah membantu, memberi dukungan dan motivasi saya dalam menyelesaikan skripsi ini;
- (8) Teman-teman bimbingan IbuDr. Sri Wahyuni, S.E., M.Siyang telah memberi masukan dan bantuan selama ini;
- (9) Teman-teman Akuntansi S1 angkatan 2017, khususnya Akuntansi B. Terimakasih untuk semua pengalaman selama kuliah yang sangat luar biasa;

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 14 Agustus 2021

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Herdiana Mansur
NIM : 1702030095
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Tingkat Efisiensi, Pengungkapan CSR, dan Struktur *Good Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 14 Agustus 2021
Yang menyatakan.



Herdiana Mansur

**Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar,
Tingkat Efisiensi, Pengungkapan CSR, dan Struktur *Good
Corporate Governance* Terhadap Kinerja Keuangan**
**(Studi Empiris pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019)**

Herdiana Mansur¹, Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Si.²

Program Studi Akuntansi S1/Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis⁽¹⁾⁽²⁾

Universitas Muhammadiyah Puwokerto

herdianamansur11@gmail.com¹, yuni_7076@gmail.com²

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan menemukan bukti empiris risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, tingkat efisiensi, pengungkapan CSR, proporsi dewan komisaris independen, komite audit, kepemilikan institusional dan kepemilikan manajerial terhadap *return on asset*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2019. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, sampel data yang diperoleh sebanyak 123 data perusahaan. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif terhadap *return on asset*, risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap *return on asset*, risiko pasar berpengaruh positif terhadap *return on asset*, tingkat efisiensi berpengaruh negatif terhadap *return on asset*, pengungkapan CSR tidak berpengaruh terhadap *return on asset*, proporsi dewan komisaris independen tidak berpengaruh terhadap *return on asset*, komite audit tidak berpengaruh terhadap *return on asset*, kepemilikan institusional tidak berpengaruh terhadap *return on asset*, kepemilikan manajerial berpengaruh negatif terhadap *return on asset*. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi bagi pengguna laporan keuangan terkait pengambilan kebijakan untuk membantu memperbaiki, mengevaluasi, meningkatkan nilai dan kinerja perbankan di masa yang akandatang.

Kata kunci :risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, tingkat efisiensi, pengungkapan CSR, proporsi dewan komisaris independen, komite audit, kepemilikan institusional, kepemilikan manajerial, *return on asset*.

Analysis of the Effect of Credit Risk, Liquidity Risk, Market Risk, Efficiency Level, CSR Disclosure, and Good Corporate Governance Structure on Financial Performance

(Empirical Study on Conventional Commercial Banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2019 Period)

Herdiana Mansur¹, Dr. Sri Wahyuni, S.E., M.Si.²

Program Studi Akuntansi S1/Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis⁽¹⁾⁽²⁾

Universitas Muhammadiyah Puwokerto

herdianamansur11@gmail.com¹, yuni_7076@gmail.com²

ABSTRACT

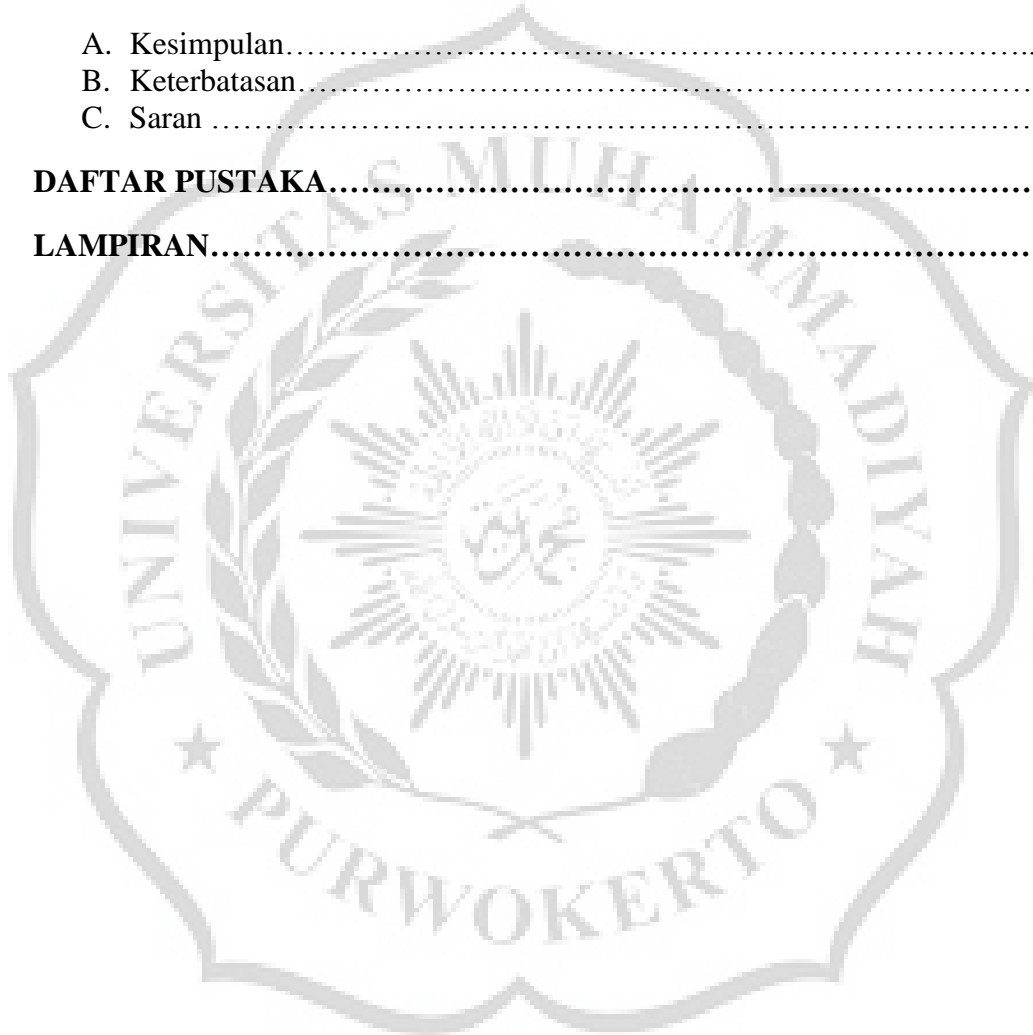
The purpose of this study was to analyze and find empirical evidence of credit risk, liquidity risk, market risk, efficiency level, CSR disclosure, the proportion of independent commissioners, audit committees, institutional ownership and managerial ownership on return on assets. The population in this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2019. The sampling technique used purposive sampling method, the sample data obtained were 123 company data. Analysis of the data used is multiple regression analysis. The results of this study indicate that credit risk has a negative effect on return on assets, liquidity risk has no effect on return on assets, market risk has a positive effect on return on assets, the level of efficiency has a negative effect on return on assets, CSR disclosure has no effect on return on assets, the proportion of independent commissioners has no effect on return on assets, audit committee has no effect on return on assets, institutional ownership has no effect on return on assets, managerial ownership has a negative effect on return on assets. The implications of this research are expected to provide information for users of financial statements related to policy making to help improve, evaluate, increase the value and performance of banking in the future.

Keywords : credit risk, liquidity risk, market risk, level of efficiency, CSR disclosure, proportion of independent commissioners, audit committee, institutional ownership, managerial ownership, return on assets.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	ix
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PERNGAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	16
C. Pembatasan Masalah.....	17
D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Landasan Teori.....	20
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	40
C. Kerangka Pemikiran.....	49
D. Pengembangan Hipotesis.....	58
BAB III METODE PENELITIAN.....	69
A. Jenis Penelitian.....	69
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	69
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengambilan Data.....	70
D. Variabel Penelitian.....	70

E. Definisi Operasional Variabel.....	71
F. Metode Analisis Data.....	75
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	90
A. Hasil Penelitian.....	90
B. Pembahasan.....	111
BAB V PENUTUP.....	132
A. Kesimpulan.....	132
B. Keterbatasan.....	133
C. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA.....	135
LAMPIRAN.....	145



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1 Kriteria Autokorelasi Durbin Watson.....	78
Tabel 4.1 Kriteria Sampel Pada Penelitian.....	90
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	92
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i>	100
Tabel 4.4 Casewise Diagnostics.....	100
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i>	101
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	102
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode White	103
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson	104
Table 4.9 Hasil Uji Corchrane Orcut.....	105
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	106
Tabel 4.11 Hasil Uji Determinasi (R^2).....	109
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	110
Tabel 4.13 Hasil Uji t.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Gambaran Grafik Kenaikan Kredit.....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel Kriteria Sampel Penelitian.....	146
A. Daftar Sampel Perusahaan Sektor Perbankan Konvensional.....	146
Lampiran 2. Data Variabel <i>Return On Asset</i>	148
Lampiran 3. Data Variabel <i>Non Performing Loan</i>	152
Lampiran 4. Data Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i>	156
Lampiran 5. Data Variabel <i>Net Interest Margin</i>	160
Lampiran 6. Data Variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional.....	164
Lampiran 7. Data Variabel <i>Corporate Social Responsibility Index</i>	168
Lampiran 8. Data Variabel Proporsi Dewan Komisaris Independen.....	171
Lampiran 9. Data Variabel Komite Audit.....	174
Lampiran 10. Data Variabel Kepemilikan Institusional.....	177
Lampiran 11. Data Variabel Kepemilikan Manajerial.....	180
Lampiran 12. Data Tabulasi Variabel.....	183
Lampiran 13. Hasil Output SPSS 20.....	189