

**PENGARUH STRUKTUR MODAL, RISIKO KREDIT, RISIKO
PASAR, UKURAN PERUSAHAAN, STATUS KEPEMILIKAN,
DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK**

**(Studi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen

LELI HABIS SETIANA

1902010349

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH STRUKTUR MODAL, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
UKURAN PERUSAHAAN, STATUS KEPEMILIKAN, DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK**

**(Studi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia periode 2017-2021)**



SKRIPSI

LELI HABIS SETIANA

1902010349

Diperiksa dan disetujui oleh:

Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'alfalisyanto', is written over a horizontal line.

Alfalisyanto, S.E., Sy, M.E., AWP
NIK.2160908

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Leli Habis Setiana
NIM : 1902010349
Program Studi : Manajemen 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 dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 24 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan



Leli Habis Setiana

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Leli Habis Setiana
NIM : 1902010349
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : Pengaruh Struktur Modal, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Ukuran Perusahaan, Status Kepemilikan, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank (Studi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Alfalisyanto, S.E., Sy, M.E., AWP
Anggota 1 : Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc
Anggota 2 : Hengky Widhiandono, S.E., M.Si., Ph.D
Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 24 Agustus 2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK.2160187

MOTTO

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui.”

(Qs Al-Baqarah: 216)

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs Al-Baqarah: 286)

“Learn from the past, live for today, and plan for tomorrow”

“Selalu melihat segala sesuatu dari berbagai sisi”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamiin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan penuh kerendahan hati, saya mempersembahkan skripsi ini kepada orang-orang tercinta yang selalu mendukung saya dalam kondisi apapun dan sangat berjasa dalam kehidupan saya

Teruntuk kedua orang tua serta kakak dan adik saya serta keluarga besar. Terima kasih untuk semua do'a dan dukungan moral maupun material yang selalu diberikan kepada saya terlepas dari segala kekurangan saya

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin puji syukur kehadiran Allah SWT, karena berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak akan sulit bagi saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat kepada penulis berupa kekuatan dan kelancaran sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah dan skripsi;
2. Assoc. Prof. Dr. Jebul Suroso, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
3. Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis;
4. Drs. Suyoto, M. Si, Ph.D selaku Ketua Prodi Studi Manajemen yang telah memberikan berbagai informasi mengenai skripsi;
5. Alfalisyado, S.E., Sy, M.E., AWP selaku dosen pembimbing saya yang telah menyempatkan waktunya untuk memberikan arahan dan masukan serta koreksi di dalam penyusunan skripsi saya supaya menjadi lebih baik;
6. Dr. Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc., selaku Dosen Penguji I saya yang telah memberikan pertanyaan dan masukan untuk penyusunan skripsi saya supaya menjadi lebih baik;
7. Hengky Widhiandono, S.E., M.Si., Ph.D selaku Dosen Penguji II saya yang telah memberikan pertanyaan dan masukan untuk penyusunan skripsi saya supaya menjadi lebih baik;
8. Hj. Herni Justiana Astuti, S.E., M.Si., Ph.D selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan hingga saat ini;

9. Seluruh Bapak, Ibu Dosen beserta seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
10. Kedua orang tua saya, Bapak Rudi, Ibu Cartini, kakak dan adik saya serta keluarga besar yang selalu memberikan do'a dan dukungan penuh kepada saya baik material maupun moral, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini;
11. Sahabat-sahabat saya terimakasih karena telah membantu memberi masukan, semangat, dukungan serta selalu menjadi tempat berdiskusi tentang segala hal;
12. Teman-teman Manajemen S1 angkatan 2019 yang sama-sama berjuang memberikan yang terbaik selama perkuliahan dan juga dalam mengerjakan skripsi;
13. Semua pihak yang telah memberikan andil dan memberi semangat selama saya menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, terima kasih dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah berperan dalam membantu saya menyelesaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan. Aamiin

Purwokerto, 07 Agustus 2023



Leli Habis Setiana

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Leli Habis Setiana
NIM : 1902010349
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhamamdiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

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

PENGARUH STRUKTUR MODAL, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, UKURAN PERUSAHAAN, STATUS KEPEMILIKAN, DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK

**(Studi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia periode 2017-2021)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada Tanggal : 24 Agustus 2023
Yang menyatakan,



Leli Habis Setiana

**PENGARUH STRUKTUR MODAL, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
UKURAN PERUSAHAAN, STATUS KEPEMILIKAN, DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK**

**(Studi pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek
Indonesia periode 2017-2021)**

Leli Habis Setiana¹, Alfalisyado²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

E-mail : lelihabissetiana9e@gmail.com, alfalisyado@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh struktur modal, risiko kredit, risiko pasar, ukuran perusahaan, status kepemilikan, dan inflasi terhadap profitabilitas (*return on asset*) bank kategori BUKU 3 dan 4 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia serta mempublikasikan laporan tahunannya periode tahun 2017-2021. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan 120 data. Penelitian ini menggunakan data panel dan dilakukan analisis regresi linear berganda. Hasil analisis menunjukkan struktur modal, risiko pasar, ukuran perusahaan, dan inflasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan untuk risiko kredit dan status kepemilikan secara parsial menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: struktur modal, risiko kredit, risiko pasar, ukuran perusahaan, status kepemilikan, inflasi, profitabilitas

THE EFFECT OF CAPITAL STRUCTURE, CREDIT RISK, MARKET RISK, COMPANY SIZE, OWNERSHIP STATUS, AND INFLATION ON BANK PROFITABILITY

(Study of banking sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2017-2021)

Leli Habis Setiana¹, Alfalisyanto²

Faculty of Economics and Business

Muhammadiyah Purwokerto University

E-mail : lelihabissetiana9e@gmail.com, alfalisyanto@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of capital structure, credit risk, market risk, company size, ownership status, and inflation on profitability (return on assets) of BUKU 3 and 4 category banks listed on the Indonesia Stock Exchange and publish their annual reports for the period 2017-2021. The sampling technique used purposive sampling with 120 data. This study uses panel data and multiple linear regression analysis. The results of the analysis show that capital structure, market risk, company size, and inflation partially have a positive and significant effect on profitability. Meanwhile, credit risk and ownership status partially show a negative and significant effect on profitability.

Keywords: capital structure, credit risk, market risk, company size, ownership status, inflation, profitability

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	12
C. Pembatasan Masalah	13
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	13
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
Landasan Teori.....	16
1. Teori agensi	16
2. Teori Signaling	19
3. Struktur Modal	20
4. Risiko kredit	22
5. Risiko Pasar	23
6. Ukuran Perusahaan	24
7. Status Kepemilikan.....	25
8. Inflasi.....	26
9. Profitabilitas	26
Hasil Penelitian Terdahulu.....	27
Kerangka Pemikiran.....	39

1. Pengaruh Struktur Modal Terhadap Profitabilitas.....	39
2. Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	40
3. Pengaruh Risiko Pasar Terhadap Profitabilitas	41
4. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas	42
5. Pengaruh Status Kepemilikan Terhadap Profitabilitas.....	43
6. Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas	43
Hipotesis	45
BAB III.....	46
METODE PENELITIAN	46
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	46
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	47
D. Variabel Penelitian	48
E. Definisi Operasional.....	48
F. Metode Analisis Data.....	54
BAB IV	64
HASIL DAN PEMBAHASAN	64
A. Hasil Penelitian.....	64
1. Populasi dan Sampel Penelitian	64
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	65
3. Uji Asumsi Klasik	70
4. Analisis Regresi Linear Berganda	76
5. Uji Kecocokan Modal	78
6. Uji Parsial (Uji t).....	80
B. Pembahasan.....	86
BAB V.....	97
PENUTUP.....	97
A. Kesimpulan	97
B. Keterbatasan.....	97
C. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Data Inflasi	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	44
Gambar 3.1 Kurva Uji t (H1)	59
Gambar 3.2 Kurva Uji t (H2)	60
Gambar 3.3 Kurva Uji t (H3)	61
Gambar 3.4 Kurva Uji t (H4)	61
Gambar 3.5 Kurva Uji t (H5)	62
Gambar 3.6 Kurva Uji t (H6)	63
Gambar 4.1 Kurva Uji t (H1)	81
Gambar 4.2 Kurva Uji t (H2)	82
Gambar 4.3 Kurva Uji t (H3)	82
Gambar 4.4 Kurva Uji t (H4)	83
Gambar 4.5 Kurva Uji t (H5)	84
Gambar 4.6 Kurva Uji t (H6)	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 ROA Perbankan	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Indikator Variabel	53
Tabel 4.1 Kriteria Sampel	64
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif	65
Tabel 4.3 Uji Normalitas sebelum casewise	71
Tabel 4.4 Uji Normalitas	72
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi	75
Tabel 4.8 Hasil Regresi	76
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi	78
Tabel 4.10 Uji F	79
Tabel 4.11 Uji t	80
Tabel 4.12 Hasil Uji Hipotesis	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Bank Sampel.....	107
Lampiran 2. Data ROA, CAR, NPL, NIM.....	108
Lampiran 3. Data Ukuran Perusahaan	111
Lampiran 4. Data Status Kepemilikan	114
Lampiran 5. Data Inflasi.....	118
Lampiran 6. Statistik Deskriptif dan Casewise.....	119
Lampiran 7. Uji Normalitas dan Multikolinearitas.....	120
Lampiran 8. Uji Heteroskedastisitas dan Autokorelasi	121
Lampiran 9. Hasil Regresi	122
Lampiran 10. Uji Kecocokan Model.....	123
Lampiran 11. Hasil Turnitin.....	124