

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIQUIDITAS, DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA MOBILE
BANKING**

**MUCHAMMAD YUSRAN FIRDAUSI ILYASA
1710621027**



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

**THE INFLUENCE OF CREDIT RISK, LIQUIDITY RISK, AND
OPERATIONAL RISK ON PROFITABILITY IN MOBILE BANKING**

MUCHAMMAD YUSRAN FIRDAUSI ILYASA

1710621027



**This thesis was prepared to fulfill one of the requirements to obtain a
Bachelor of Business Degree at the Faculty of Economics and Business State
University of Jakarta**

**DIGITAL BUSINESS STUDIES PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA**

2025

ABSTRAK

Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa, Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Liquiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Mobile Banking : Skripsi, Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, 2025

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh pengetahuan baru dan menganalisis terkait pengaruh dari risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko operasional terhadap profitabilitas pada mobile banking. Jenis penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif dengan yang menggunakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan, dengan populasi yang digunakan adalah bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah teknik purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 12 bank. Teknik analisis yang digunakan untuk mengolah data yang terkumpul adalah uji model, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan menggunakan regresi data panel yang menggunakan perangkat lunak E-Views 13. Hasil yang didapat pada penelitian ini meliputi 1) Risiko kredit tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas, 2) Risiko likuiditas memiliki dampak yang signifikan pada profitabilitas, dan 3) Risiko operasional tidak memberikan dampak yang signifikan pada profitabilitas.

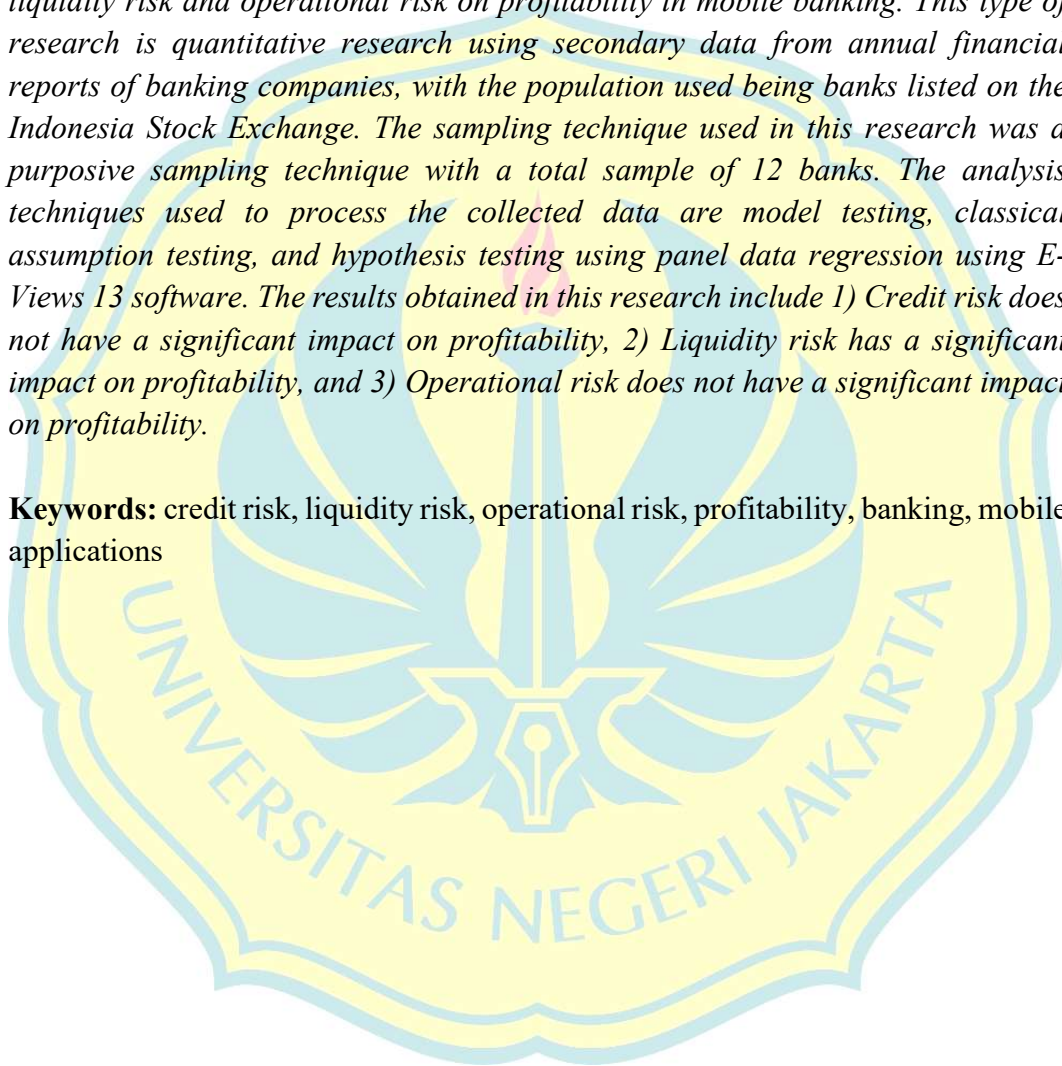
Kata kunci: risiko kredit, risiko likuiditas, risiko operasional, profitabilitas, perbankan, aplikasi mobile

ABSTRACT

Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa, The Influence of Credit Risk, Liquidity Risk, And Operational Risk on Profitability in Mobile Banking: Thesis, Jakarta: Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2025

This research aims to gain new knowledge and analyze the influence of credit risk, liquidity risk and operational risk on profitability in mobile banking. This type of research is quantitative research using secondary data from annual financial reports of banking companies, with the population used being banks listed on the Indonesia Stock Exchange. The sampling technique used in this research was a purposive sampling technique with a total sample of 12 banks. The analysis techniques used to process the collected data are model testing, classical assumption testing, and hypothesis testing using panel data regression using E-Views 13 software. The results obtained in this research include 1) Credit risk does not have a significant impact on profitability, 2) Liquidity risk has a significant impact on profitability, and 3) Operational risk does not have a significant impact on profitability.

Keywords: credit risk, liquidity risk, operational risk, profitability, banking, mobile applications



SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Surel fe@unj.ac.id - www.feb.unj.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si.
NIP/NIDK : 1972050620060410021
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Dena Noviarini, MMSi
NIP/NIDK : 197511152008122002
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa
No. Registrasi : 1710621027
Program Studi : S1 Bisnis Digital
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Liquiditas, dan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Dengan Pengguna Aplikasi Mobile Masif

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 15 Juli 2025

Dosen Pembimbing I

Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si.
NIP. 1972050620060410021

Dosen Pembimbing II

Dena Noviarini, MMSi NIP.
NIP. 197511152008122002

Mengetahui,
Koord. Program Studi S1 Bisnis Digital

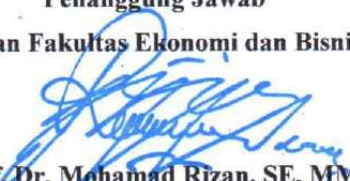
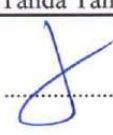
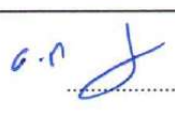
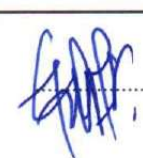
Dr. Ryna Parlyna, M.B.A
NIP. 197701112008122003

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, SE. MM NIP. 197002122008121001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, MBA NIP. 197701112008122003 (Ketua)		29 Juli 2025
2	Prof. Dr. Siti Nurjanah, SE, M.Si NIP. 197201141998022001 (Penguji Ahli 1)		29 Juli 2025
3	Adnan Kasofi, S.Pd., MBA NIP.199107022023211023 (Penguji Ahli 2)		29 Juli 2025
4	Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, S.Si, M.Si NIP. 197205062006041002 (Pembimbing 1)		29 Juli 2025
5	Diena Noviarini, MMSI NIP. 197511152008122002 (Pembimbing 2)		29 Juli 2025
Nama : Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa No. Registrasi : 1701621027 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 25 Juli 2025			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa

NIM : 1710621027

Program Studi : S1 Bisnis Digital

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Liquiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Dengan Pengguna Aplikasi Mobile Masif

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun perguruan tinggi lain. Skripsi ini belum pernah dipublikasi, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 21 Juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
PERPUSTAKAAN DAN KEARSIPAN
Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa
NIM : 1710621027
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Alamat email : yusranilyasa.unj@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS PADA MOBILE BANKING

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 14 Agustus 2025

Penulis

Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat Rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan berupa skripsi yang berjudul “ Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Liquiditas, Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Mobile Banking”. Naskah skripsi ini menjadi salah satu syarat kelulusan dalam menyelesaikan jenjang Sarjana pada Program Studi Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi, terdapat banyak kendala dan hambatan yang dialami oleh penulis, namun terdapat pihak – pihak yang memberikan dukungan, semangat, motivasi, maupun bimbingan kepada penulis agar mampu menyelesaikan amanah ini sebaik mungkin hingga akhir. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Ryna Parlyna, M.B.A. selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital.
3. Bapak Prof. Dr. Gatot Nazir Ahmad, S.Si, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan serta masukan kepada penulis pada proses penyusunan skripsi.
4. Ibu Diena Noviarini, M.MSi selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, serta saran dan masukan kepada penulis pada proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen Program Studi Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta yang telah banyak memberikan ilmu yang bermanfaat.
6. Seluruh anggota keluarga, terkhusus lagi kepada Mama yang selalu memberikan semangat, doa, serta dukungan kepada penulis.
7. Teman Bisnis Digital yang memberikan banyak dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kesalahan dan kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis berharap kepada pembaca dapat memberikan saran dan kritikan yang membangun untuk digunakan di masa mendatang. Diharapkan skripsi ini dapat memberikan dampak yang positif.

Terima kasih

Jakarta, 21 Juli 2025

Penulis

Muchammad Yusran Firdausi Ilyasa

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
LEMBAR ORISINALITAS	vi
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Peneilitan	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Profitabilitas	8
2.1.2 Risiko Kredit	9
2.1.3 Risiko Likuiditas	9
2.1.4 Risiko Operasional	10
2.2 Kerangka Teori	11
2.2.1 Risiko Kredit dan Profitabilitas	11
2.2.2 Risiko Likuiditas dan Profitabilitas	12
2.2.3 Risiko Operasional dan Profitabilitas	12
2.3 Pengembangan Hipotesis	13

2.4 Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	14
BAB III METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	19
3.1.1 Unit Analisis	19
3.1.2 Populasi.....	19
3.1.3 Sampel	19
3.2 Teknik Pengumpulan Data	20
3.3 Operasionalisasi Variabel.....	20
3.3.1 Variabel Dependen	20
3.3.2 Variabel Independen.....	21
3.4 Teknik Analisis Data	22
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	22
3.4.2. Analisis Data Panel.....	22
3.4.3. Uji Regresi Data Panel.....	23
3.4.4. Pemilihan Regresi Data	24
3.4.5. Uji Asumsi Klasik.....	27
3.4.6. Uji Hipotesis	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Deskripsi Data	29
4.1.1 Hasil Pemilihan Sampel.....	29
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	54
4.2 Pengujian Hipotesis.....	56
4.2.1 Pengujian Model Regresi.....	57
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
4.3 Pembahasan	61
4.3.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas.....	61
4.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	62
4.3.3 Pengaruh Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas.....	63
BAB V PENUTUP.....	65
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Implikasi	65

5.3 Keterbatasan Penelitian	66
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	66
Daftar Pustaka	67
Lampiran 1. Data Laporan Keuangan Bank.....	73
Lampiran 2. Kartu Konsultasi Bimbingan	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Penetrasi Internet Indonesia 2024	1
Gambar 1.2 Jumlah Instrumen Elektronik Server Based Periode 2019-2024 (dalam Juta Unit) Server Based.....	2
Gambar 1. 3 Peningkatan Transaksi Online	2
Gambar 1. 4 Tingkat Kredit Konsumen 5 tahun terakhir.....	3
Gambar 4. 1 Risiko Kredit Bank Central Asia	30
Gambar 4. 2 Risiko Likuiditas Bank Central Asia	30
Gambar 4. 3 Risiko Operasional Bank Central Asia.....	31
Gambar 4. 4 Profitabilitas Bank Central Asia	31
Gambar 4. 5 Risiko Kredit Bank CIMB Niaga	32
Gambar 4. 6 Risiko Likuiditas Bank CIMB Niaga.....	32
Gambar 4. 7 Risiko Operasional Bank CIMB Niaga	33
Gambar 4. 8 Profitabilitas Bank CIMB Niaga.....	33
Gambar 4. 9 Risiko Kredit Bank Negara Indonesia.....	34
Gambar 4. 10 Risiko Likuiditas Bank Negara Indonesia.....	34
Gambar 4. 11 Risiko Operasional Bank Negara Indonesia	35
Gambar 4. 12 Profitabilitas Bank Negara Indonesia.....	35
Gambar 4. 13 Risiko Kredit Bank SMBC Indonesia.....	36
Gambar 4. 14 Risiko Likuiditas Bank SMBC Indonesia	36
Gambar 4. 15 Risiko Operasional Bank SMBC Indonesia	37
Gambar 4. 16 Profitabilitas Bank SMBC Indonesia	37
Gambar 4. 17 Risiko Kredit Bank Syariah Indonesia.....	38
Gambar 4. 18 Risiko Likuiditas Bank Syariah Indonesia.....	38
Gambar 4. 19 Risiko Operasional Bank Syariah Indonesia	39
Gambar 4. 20 Profitabilitas Bank Syariah Indonesia.....	39
Gambar 4. 21 Risiko Kredit Bank Rakyat Indonesia.....	40
Gambar 4. 22 Risiko Likuiditas Bank Rakyat Indonesia.....	40
Gambar 4. 23 Risiko Operasional Bank Rakyat Indonesia	41
Gambar 4. 24 Profitabilitas Bank Rakyat Indonesia.....	41
Gambar 4. 25 Risiko Kredit Bank Jago	42
Gambar 4. 26 Risiko Likuiditas Bank Jago.....	42
Gambar 4. 27 Risiko Operasional Bank Jago	43
Gambar 4. 28 Profitabilitas Bank Jago.....	43
Gambar 4. 29 Risiko Kredit Bank Neo Commerce.....	44
Gambar 4. 30 Risiko Likuiditas Bank Neo Commerce	44
Gambar 4. 31 Risiko Operasional Bank Neo Commerce	45
Gambar 4. 32 Profitabilitas Bank Neo Commerce	45
Gambar 4. 33 Risiko Kredit Bank Mandiri.....	46

Gambar 4. 34 Risiko Likuiditas Bank Mandiri	46
Gambar 4. 35 Risiko Operasional Bank Mandiri	47
Gambar 4. 36 Profitabilitas Bank Mandiri.....	47
Gambar 4. 37 Risiko Kredit Allo Bank Indonesia	48
Gambar 4. 38 Risiko Likuiditas Allo Bank Indonesia	48
Gambar 4. 39 Risiko Operasional Allo Bank Indonesia.....	49
Gambar 4. 40 Profitabilitas Allo Bank Indonesia	49
Gambar 4. 41 Risiko Kredit Bank Tabungan Negara	50
Gambar 4. 42 Risiko Likuiditas Bank Tabungan Negara.....	50
Gambar 4. 43 Risiko Operasional Bank Tabungan Negara	51
Gambar 4. 44 Profitabilitas Bank Tabungan Negara.....	51
Gambar 4. 45 Risiko Kredit Bank of India Indonesia.....	52
Gambar 4. 46 Risiko Likuiditas Bank of India Indonesia.....	52
Gambar 4. 47 Risiko Operasional Bank of India Indonesia	53
Gambar 4. 48 Profitabilitas Bank of India Indonesia.....	53
Gambar 4. 49 Analisis Tren Profitabilitas.....	55
Gambar 4. 50 Analisis Tren Risiko Kredit.....	55
Gambar 4. 51 Analisis Tren Risiko Likuiditas.....	56
Gambar 4. 52 Analisis Tren Risiko Operasional	56



DAFTAR TABEL

TABEL 2. 1 PENELITIAN TERDAHULU.....	14
TABEL 3. 1 DAFTAR BANK YANG DITELITI.....	19
TABEL 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	54
TABEL 4. 2 Hasil Uji Chow	57
TABEL 4. 3 Hasil Uji Hausman.....	57
TABEL 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	58
TABEL 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	59
TABEL 4. 6 Hasil Uji Statistik T	60
TABEL 4. 7 Hasil Uji Statistik F dan R².....	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Laporan Keuangan Bank.....	73
Lampiran 2. Kartu Konsultasi Bimbingan.....	75
Lampiran 3. Saran dan Perbaikan Seminar Proposal	76

