

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN**

KRISNA ERLANGGA

1706622076



**Skripsi ini Disusun sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026**

***THE EFFECT OF LIQUIDITY RISK, CREDIT RISK, AND
OPERATIONAL RISK ON BANKING FINANCIAL PERFORMANCE***

KRISNA ERLANGGA

1706622076



***This thesis is written as one of the requirements to obtain a Bachelor's Degree in
Accounting at the Faculty of Economics and Business, Jakarta State University.***

***BACHELOR OF ACCOUNTING PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2026***

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

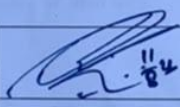
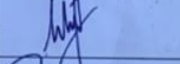
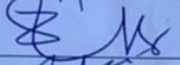
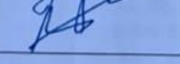
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR

BENTUK : SKRIPSI

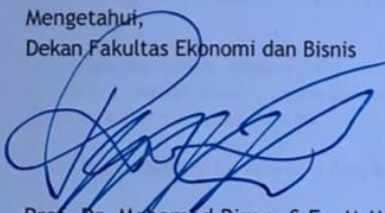
Nama Mahasiswa : KRISNA ERLANGGA
NIM : 1706622076
Program Studi/Fakultas : S1 AKUNTANSI/FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Judul Penelitian : PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN

Ini telah dipertahankan dihadapan dewan penguji dan dinyatakan *Lulus/ Tidak Lulus** Ujian Tugas Akhir oleh Tim Penguji pada Tanggal 28 Juli 2026.

Tim Penguji,

Ketua Seminar	Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak.	
	NIP. 198907312015042004	
Penguji 1	Dr. Muhammad Yusuf, SE., MM.	
	NIP. 198906202020121006	
Penguji 2	Windy Permata Suyono, S.Ak., M.Ak.	
	NIP. 199503062024062002	
Pembimbing 1	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si., Ak.	
	NIP. 196803141992032002	
Pembimbing 2	Septi Nurmalita, S.E., M.Ak.	
	NIP. 199607302024062002	

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M.
NIP. 197206272006041001

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi


Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak.
NIP. 198907312015042004

LEMBAR 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 : Krisna Erlangga
NIM : 1706622076
Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Alamat email : KrisnaErlangga291203@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 *Green Accounting*, *Intellectual Capital*, Pengungkapan Emisi Karbon, dan *Leverage* Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan

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, 04 Agustus 2026
Penulis,

(Krisna Erlangga)

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Nama Mahasiswa : KRISNA ERLANGGA
NIM : 1706622035
Program Studi : S1 AKUNTANSI
Fakultas : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Judul TA : PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya tulis ilmiah ini.

Jakarta, 04 Agustus 2026
Yang menyatakan



Krisna Erlangga
NIM. 1706622076

ABSTRAK

KRISNA ERLANGGA. Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, dan Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di BEI. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta, 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh risiko likuiditas, risiko kredit, dan risiko operasional terhadap kinerja keuangan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan Teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 205 data pengamatan. Namun, berdasarkan hasil pengujian, sebanyak 26 data teridentifikasi sebagai outlier sehingga dikeluarkan dari sampel penelitian. Dengan demikian, jumlah data pengamatan yang digunakan dalam analisis menjadi 179 data. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan aplikasi *Eviews 13*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, risiko kredit yang diukur dengan *Non-Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan, dan risiko operasional yang diukur dengan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa perusahaan perbankan perlu mengelola risiko likuiditas secara optimal, menjaga risiko kredit agar tetap terkendali, serta meningkatkan pengelolaan risiko operasional, sehingga dapat mendukung peningkatan kinerja keuangan perusahaan.

Kata kunci: Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Operasional, Kinerja Keuangan, Perbankan.

ABSTRACT

KRISNA ERLANGGA. *The Effect of Liquidity Risk, Credit Risk, and Operational Risk on the Financial Performance of Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange. Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2026.*

This study aims to examine the effect of liquidity risk, credit risk, and operational risk on the financial performance of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the 2020-2024 period. This study employs a quantitative method using a purposive sampling technique, resulting in 205 observations. However, based on the test results, 26 observations were identified as outliers and were therefore excluded from the research sample. Consequently, the number of observations used in the analysis was reduced to 179. Data analysis was conducted using panel data regression with the assistance of EViews 13 software. The results indicate that liquidity risk, as measured by the Loan to Deposit Ratio (LDR), has a positive effect on financial performance; credit risk, as measured by the Non-Performing Loan (NPL), has a negative effect on financial performance; and operational risk, as measured by Risk-Weighted Assets (RWA), has a positive effect on financial performance. These findings indicate that banking companies need to manage liquidity risk optimally, maintain credit risk at a controlled level, and improve the management of operational risk in order to support the enhancement of the company's financial performance.

Keywords: *Liquidity Risk, Credit Risk, Operational Risk, Financial Performance, Banking.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa ta'ala atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat disusun dan diselesaikan dengan baik. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Orang tua penulis, terkhusus kepada ibu kandung penulis, Ibu Sugesti Sofrida, atas segala kasih sayang, doa, dukungan, dan pengorbanan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada almarhum ayah tercinta, Alm. Imam Sopingi, yang telah menjadi bagian dari awal perjalanan hidup penulis. Meski tidak dapat mendampingi hingga saat ini, doa, cinta, dan perjuangan kedua orang tua akan selalu menjadi kekuatan serta bagian berharga dalam setiap pencapaian penulis.
2. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.
3. Dwi Handarini, S.Pd., M.Ak., selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta.

4. Dr. Etty Gurendrawati, M.Si., Ak. dan Septi Nurmalita, S.E., M.Ak., selaku dosen pembimbing I dan II, atas waktu, bimbingan, arahan, serta ilmu yang diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, yang telah memberikan ilmu dan wawasan yang bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh mahasiswa S1 Akuntansi angkatan 2022 kelas B yang telah menjadi rekan seperjuangan selama menempuh perkuliahan dan menyelesaikan studi.
7. Sahabat dan teman baik penulis, yaitu Hanan, Sabda, Tasya, Bulan, Hasnah, Shinta, Fathir, May, dan Eli, atas dukungan, motivasi, doa, serta kebersamaan yang menjadi penyemangat penulis selama proses penyusunan skripsi.
8. Tim Pengelolaan Keuangan serta rekan-rekan magang di PT Pelabuhan Indonesia (Persero), atas kesempatan, pengalaman, dan dukungan yang diberikan kepada penulis selama menjalankan kegiatan magang. Teristimewa kepada Bapak Andri Kusumayakti Hartono atas arahan dan kepercayaan yang menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa mendatang. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi peneliti maupun pembaca.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	10
1.4.3 Manfaat Kebijakan.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Teori Pendukung	13
2.1.1 Teori Stakeholder	13
2.1.3 Kinerja Keuangan.....	16

2.1.4	Risiko Likuiditas	23
2.1.5	Risiko Kredit	29
2.1.6	Risiko Operasional	32
2.2	Penelitian Terdahulu	38
2.3	Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual	43
2.3.1	Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan	43
2.3.2	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Kinerja Keuangan	46
2.3.3	Pengaruh Risiko Operasional terhadap Kinerja Keuangan	49
2.4	Kerangka Konseptual	51
BAB III METODE PENELITIAN		53
3.1	Unit Analisis, Populasi dan Sampel	53
3.1.1	Unit Analisis	53
3.1.2	Populasi dan Sampel	54
3.2	Definisi Operasional Variabel Penelitian	57
3.2.1	Variabel Dependen	57
3.2.2	Variabel Independen	58
3.3	Teknik Pengumpulan Data	62
3.4	Teknik Analisis Data	63

3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	64
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	65
3.4.3	Penentuan Model Estimasi	70
3.4.4	Pemilihan Model Regresi Data Panel	72
3.4.5	Analisis Regresi Data Panel	74
3.4.6	Uji Hipotesis	75
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	78
4.1	Deskripsi Data	78
4.2	Hasil Penelitian	85
4.2.1	Pemilihan Model Regresi Data Panel	85
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	88
4.2.3	Analisis Regresi Data Panel	93
4.2.4	Pengujian Hipotesis	95
4.3	Pembahasan	99
4.3.1	Risiko Likuiditas Tidak Berpengaruh Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan	99
4.3.1	Risiko Kredit Berpengaruh Positif Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan	103

4.3.2	Risiko Operasional Berpengaruh Negatif Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan.....	107
BAB V	PENUTUP.....	112
5.1	Kesimpulan	112
5.2	Implikasi.....	113
5.2.1	Implikasi Teoretis.....	113
5.2.2	Implikasi Praktis	114
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	116
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya	117
	DAFTAR PUSTAKA.....	118
	LAMPIRAN - LAMPIRAN	126

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA.....	20
Tabel 2.2 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan ROE.....	21
Tabel 2.3 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan NIM	22
Tabel 2.4 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan LDR.....	26
Tabel 2.5 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan LCR	27
Tabel 2.6 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan NFSR.....	28
Tabel 2.7 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan NPL	31
Tabel 2.8 Predikat Kesehatan Bank berdasarkan BOPO	35
Tabel 2.9 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 3.1 Hasil Kriteria Penentuan Sampel	56
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	62
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	80
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	86
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman.....	87
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	90
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	91
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 4.7 Hasil Regresi Berganda.....	93
Tabel 4.8 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	95

Tabel 4.9 Hasil Uji F	96
-----------------------------	----

Tabel 4.10 Hasil Uji t	97
------------------------------	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Keyakinan Konsumen	4
Gambar 1.2 Perkembangan Pengeluaran Konsumen (%)	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	52
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum Data Outlier.....	88
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Setelah Data Outlier.....	89
Gambar 4.3 Proporsi Kesehatan Risiko Likuiditas	99
Gambar 4.4 Proporsi Kesehatan Risiko Kredit.....	105
Gambar 4.5 Proporsi Penyebaran Risiko Operasional.....	108

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Seleksi Sampel Penelitian.....	126
Lampiran 2. Daftar Sampel yang Digunakan.....	128
Lampiran 3. Tabulasi Data.....	130
Lampiran 4. Kartu Konsultasi.....	136
Lampiran 5. Surat Persetujuan Sidang Skripsi.....	137
Lampiran 6. Hasil Uji Turnitin.....	138

