

**PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO
OPERASIONAL, RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP PROFITABILITAS
BANK DI NEGARA BERKEMBANG ASEAN-3 PERIODE 2019-2023**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
Persyaratan mencapai gelar Sarjana Manajemen

Oleh:

Zhara Yofita
NPM: 41183402210050



Strata 1
Program Studi Manajemen

**UNIVERSITAS ISLAM 45
FAKULTAS EKONOMI
BEKASI
2026**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL, RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK DI NEGARA BERKEMBANG ASEAN-3 PERIODE 2019-2023

Tanggal: 07 Januari 2026

Oleh

Zhara Yofita

NPM: 41183402210050

Disetujui,

Pembimbing



Rinda Siaga Pangestuti, S.E., M.S.M.

Mengetahui,



Ketua Jurusan Manajemen



Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO OPERASIONAL, RISIKO SUKU BUNGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK DI NEGARA BERKEMBANG ASEAN-3 PERIODE 2019-2023

Tanggal: 14 Januari 2026

Oleh

Zhara Yofita

NPM: 41183402210050

Diuji oleh,

Penguji I

Penguji II



Dr. Rianti Setyawasih, Ir., M.E.



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Mengetahui,
Pembimbing



Rinda Siaga Pangestuti, S.E., M.S.M.



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Manajemen



Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M.

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zhara Yofita

NPM : 41183402210050

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi

E-mail : zharayofita@gmail.com

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Suku Bunga Terhadap Profitabilitas Bank Di Negara Berkembang Asean-3 Periode 2019-2023” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 30 Desember 2025



Zhara Yofita

ABSTRAK

Zhara Yofita (41183402210050)

Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Suku Bunga terhadap Profitabilitas Bank di Negara Berkembang ASEAN-3 Periode 2019–2023

v + 117 halaman + 7 tabel + 12 gambar + 5 grafik + 31 lampiran

Kata kunci: Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Suku Bunga, Profitabilitas, ROA, ASEAN-3.

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menentukan pengaruh risiko kredit, risiko likuiditas, risiko operasional, dan risiko suku bunga terhadap profitabilitas pada perbankan di negara berkembang ASEAN-3 yang meliputi Indonesia, Malaysia, dan Filipina selama periode 2019–2023. Profitabilitas diprosikan menggunakan *Return on Assets* (ROA). Dalam penelitian ini, seluruh bank yang termasuk dalam kategori negara berkembang ASEAN-3.

Penelitian ini menggunakan data sekunder, teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan pemilihan model terbaik melalui uji Chow, uji Hausman, dan uji Lagrange Multiplier. Pengujian hipotesis dilakukan dengan uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), serta uji koefisien determinasi (Adjusted R²).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara regional ASEAN-3, NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, LDR berpengaruh negative and signifikan, BOPO berpengaruh negative and signifikan, sedangkan NIM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Variabel dummy Covid-19 secara regional menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, yang mengindikasikan bahwa pandemi Covid-19 memberikan tekanan terhadap profitabilitas perbankan di kawasan ASEAN-3. Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai koefisien determinasi (Adjusted R²) menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan variasi ROA sebesar 14% pada tingkat ASEAN-3.

Daftar Pustaka: 56 (1973-2025)

KATA PENGANTAR

Bismillahirahmanirrahim

Assalamualaikum warrohmatullahi wabarakatuh

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah Swt. Yang telah memberikan segala nikmat kesehatan jasmani dan rohani serta rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional, Risiko Suku Bunga Terhadap Profitabilitas Bank Di Negara Berkembang Asean-3 Periode 2019-2023.”. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Manajemen di Fakultas Ekonomi Universitas Islam 45 Bekasi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis berharap dapat terus belajar dan mengembangkan kemampuan dalam mengaplikasikan ilmu yang telah diperoleh. Skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bimbingan, masukan, dan arahan dari berbagai pihak yang telah memberikan motivasi dan dukungan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Rinda Siaga Pangestuti, S.E., M.S.M. selaku dosen pembimbing yang telah dengan tulus meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, dan perhatian selama proses penyusunan skripsi ini. Proses bimbingan berjalan dengan baik dan menyenangkan, penulis merasa termotivasi dan sangat bersyukur karena beliau bersedia menjadi pembimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam 45 Bekasi.
3. Ibu Luthpiyah Juliandara, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Islam 45 Bekasi.
4. Ibu Dr. Rianti Setyawasih, Ir., M.E. dan Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku penguji sidang skripsi yang membantu pengujian secara sah penelitian yang telah saya lakukan.
5. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi, Universitas Islam 45 Bekasi khususnya dosen Prodi Manajemen yang sudah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama proses perkuliahan.

6. Kepada yang teristimewa orang tua tercinta, Ibu Juju Yuwita, ibu Marwah hambali, dan Bapak Ikhlas Bahar yang senantiasa hadir, memeluk, memberikan kasih sayang, nasihat, dukungan, dan menjadi rumah yang paling nyaman, penulis ucapan terima kasih sebanyak-banyaknya. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus dan perjuangan yang tak terlihat namun sangat berarti. Penulis bisa berada di titik ini tentunya atas segala doa dan pengorbanan yang dilakukan oleh kalian, orang tua yang luar biasa. Penulis berharap dengan selesainya skripsi ini, dapat menjadi bentuk penghormatan dan apresiasi atas segala perjuangan serta kasih sayang yang telah diberikan. Terima kasih sudah menjadi sumber kekuatan yang paling besar dan tidak akan pernah tergantikan bagi penulis. Terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa telah mengirimkan orang tua yang hebat ke dalam kehidupan penulis.
7. Kepada teman-teman seperjuangan yaitu Diajeng, Az-zahra, Ica, Diva, Nurika, Anis, Defani, dan Dea yang sudah menjadi teman penulis selama masa perkuliahan ini. Terima kasih untuk semua motivasi dan dukungan yang tak pernah putus selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi penyemangat di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Semoga persahabatan dan perjuangan ini selalu menjadi kenangan terindah yang tidak pernah terlupakan.
8. Kepada penulis lainnya yaitu kakak saya Rury Mahqfira yang selalu membersamai. Terima kasih selalu memberi dukungan serta selalu menghibur penulis ketika penulis merasa suntuk dan jemu. Terima kasih juga atas support dan selalu menjadi pendengar terbaik bagi penulis ketika penulis berkeluh-kesah. Terima kasih sudah menjadi rumah kedua bagi penulis. Keberadaaan kalian membuat penulis sadar, bahwa beberapa bagian dari kehidupan patut untuk disyukuri.
9. Saya juga menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah dengan tulus memberikan doa, motivasi, serta dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung hingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah Swt membalas kebaikan kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan selama penulis menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan,

sehingga sangat membutuhkan saran dan kritik untuk penyempurnaannya. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menjadi referensi bagi para pembaca untuk penelitian selanjutnya. Aamiin Ya Rabbal Alamin. Atas perhatian dan bantuannya, penulis mengucapkan terima kasih.

Bekasi, 30 Desember 2025

Penulis,

Zhara Yofita

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
1.4 Ruang Lingkup atau Pembatasan Masalah	13
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II.....	15
TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Grand Theory.....	15
2.2 Perbankan	17
2.3 Profitabilitas	18
2.4 Manajemen Risiko	19
2.5 Risiko Kredit	20
2.6 Risiko Likuiditas.....	21
2.7 Risiko Operasional.....	21
2.8 Risiko Suku Bunga.....	22
2.9 Penelitian Terdahulu.....	22
2.10 Kerangka Pemikiran	32
2.11 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III	39

METODE PENELITIAN	39
3.1 Metode Penelitian	39
3.2 Lokasi dan waktu penelitian	39
3.3 Data dan Teknik pengumpulan data	39
3.4 Populasi dan sampel penelitian.....	40
3.5 Deskripsi variabel dan pengukurannya	43
3.6 Metode Pengolahan Data dan Uji Hipotesis.....	45
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	45
3.7 Model penelitian Regresi Data Panel.....	45
3.8 Pengembangan Model Estimasi	46
3.8.1 Common Effect Model (Uji chow).....	46
3.8.2 Fixed Effect Model (Uji Hausman).....	47
3.8.3 Random Effect Model (Uji Lagrange Multipier)	47
3.9 Pemilihan Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	47
3.9.1 Uji Chow.....	47
3.9.2 Uji Hausman	48
3.9.3 Uji lagrange Multiplier.....	48
3.10 Uji asumsi klasik	49
3.11 Uji Hipotesis	50
BAB IV.....	52
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Hasil Penelitian	52
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	52
4.1.2 Analisis data.....	52
4.1.3 Analisis Uji Asumsi Klasik	56
4.1.4 Model Regresi Data Panel.....	59
4.1.5 Uji Hipotesis Negara Berkembang ASEAN-3.....	62
4.1.6 Hasil Estimasi Model Baseline, Model dengan Dummy Covid-19 dan Model Interaksi Risiko x Dummy Covid-19 (<i>Differential Effect</i>).....	64
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.2.1 Pengaruh NPL terhadap ROA di Negara Berkembang ASEAN-3.....	67
4.2.2 Pengaruh LDR terhadap ROA di Negara Berkembang ASEAN-3	67

4.2.3	Pengaruh BOPO terhadap ROA di Negara Berkembang ASEAN-3	68
4.2.4	Pengaruh NIM terhadap ROA	68
4.2.5	Pengaruh Dummy Negara terhadap ROA di Negara Berkembang ASEAN-3	
	69	
4.2.6	Pengaruh Dummy Covid-19 terhadap ROA di Negara Berkembang ASEAN-3	
	69	
4.3	Pembahasan Uji Simultan dan Koefisien Determinasi.....	70
4.4	Kelemahan Penelitian.....	70
BAB V	70
SIMPULAN DAN SARAN	70
5.1	Simpulan.....	70
5.2	Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	78