

ABSTRAK

PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, DAN RISIKO LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS

(Survei pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)

Oleh:

Indi Nisfia

193403012

Pembimbing I : Dr. Jajang Badruzaman, S.E., M.Si., Ak., CA.

Pembimbing II : Prof. Dr. H. Dedi Kusmayadi, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.

Dalam Perusahaan perbankan selalu berusaha untuk menghindari risiko, baik itu internal maupun eksternal dalam sebuah organisasi atau badan usaha. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui besarnya Pengaruh Risiko Pasar, Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis data kuantitatif dengan teknik data deskriptif dan menggunakan data sekunder. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Metode *purposive sampling* merupakan metode pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 23 bank. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi data panel dengan alat bantu *Software Eviews 12*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Risiko Pasar berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas, (2) Risiko Kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap Profitabilitas, (3) Risiko Likuiditas berpengaruh positif tidak signifikan terhadap Profitabilitas. dan; (4) Risiko Pasar, Risiko Kredit, dan Risiko Likuiditas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas.

Kata kunci: Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, dan Profitabilitas.

ABSTRACT

THE EFFECT OF MARKET RISK, CREDIT RISK, AND LIQUIDITY RISK ON PROFITABILITY

(Survey on Commercial Banks Listed in Indonesia Stock Exchange Period 2017-2021)

By:

Indi Nisfia

193403012

Guide I : Dr. Jajang Badruzaman, S.E., M.Si., Ak., CA.

Guide II : Prof. Dr. H. Dedi Kusmayadi, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.

In banking companies are always trying to avoid risks, whether internal or external in a organization or business entity. The Purpose of this study was to determine the influence of Market Risk, Credit Risk and Liquidity Risk on Profitability at commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange Period 2017-2021. The research method used is quantitative data analysis using descriptive data techniques and using secondary data. The sample selection using purposive sampling method. Purposive sampling method is a method of sampling based on certain criteria. The sample used in this study are 23 banks. The data analysis technique uses panel data regression analysis with the Eviews 12 Software tool. The results showed that: (1) Market Risk has a significant positive effect on Profitability, (2) Credit Risk has a significant negative effect on Profitability, (3) Liquidity Risk has a insignificant positive effect on Profitability. And; (4) Market Risk, Credit Risk and Liquidity Risk simultaneously have a significant effect on Profitability.

Keywords: Market Risk, Credit Risk, Liquidity Risk, and Profitability