

**PENGARUH MODAL BANK, RISIKO  
LIKUIDITAS, DAN RISIKO KREDIT  
TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN**  
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan  
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode  
2019 – 2024)



**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan  
Program Sarjana Terapan pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi

Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

**Bima Setiawan**

**40011422650157**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG**

**2026**

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Bima Setiawan

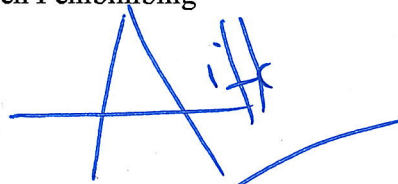
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650157

Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Modal Bank, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode 2019 – 2024)

Semarang, 13 Juni 2026  
Dosen Pembimbing



Raden Roro Diana Atika Ghozali, S.E., M. Ak.  
NPPU. H.7.1992P12042022102001



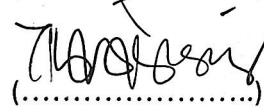
## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Bima Setiawan  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650157  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Modal Bank, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode 2019 – 2024)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 25 Juni 2026

### Tim Penguji

1. Raden Roro Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak.
2. Eiffeliana Nur'aini Fisikaningputri Purwienanti, S.E., Akt., M.M., M.Fin.An.
3. Armania Putri Wardhani, S.E., M.M.

  
(.....)  
  
(.....)  
  
(.....)

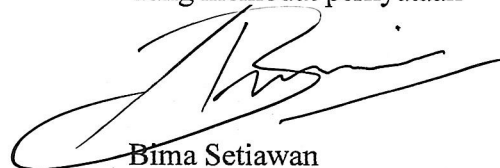
## PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini saya, Bima Setiawan, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh Modal Bank, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode 2019 – 2024) yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir ini tidak terdapat keseluruhan atau Sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau *symbol* yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru. Atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelas dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 13 Juni 2026  
Yang membuat pernyataan



Bima Setiawan  
NIM. 40011422650157

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of bank capital, liquidity risk, and credit risk on firm performance (Empirical Study on Banking Sector Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange During the Period 2019–2024). The study employs a quantitative approach using secondary data from 28 banking companies selected through purposive sampling, resulting in 168 balanced panel observations. Data analysis was conducted using panel data regression with the Random Effect Model (REM). The results show that bank capital has a significant positive effect on firm performance, while liquidity risk and credit risk have no significant effect on firm performance. These findings confirm that strong capitalization is the dominant factor in enhancing bank profitability, while the insignificance of liquidity risk is attributed to the standardizing effect of Basel III regulations, and the insignificance of credit risk is linked to the offsetting effects between interest income potential and default risk. Practically, bank management is advised to strengthen capital structure, maintain an optimal balance between liquidity buffer and productive assets, and optimize credit risk mitigation through adequate loan loss reserve formation.*

**Keywords:** *Bank Capital, Liquidity Risk, Credit Risk, Company Performance, Return on Assets*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh modal bank, risiko likuiditas, dan risiko kredit terhadap kinerja perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode 2019 – 2024). Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dari 28 perusahaan perbankan yang dipilih melalui metode *purposive sampling*, menghasilkan 168 observasi panel yang seimbang. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan pendekatan *Random Effect Model* (REM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa modal bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja perusahaan. Risiko likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Risiko kredit juga tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja perusahaan. Temuan ini menegaskan bahwa permodalan yang kuat memperluas kapasitas bank dalam menanggung risiko dan menghasilkan imbal hasil yang lebih tinggi. Ketidaksignifikan risiko likuiditas dikaitkan dengan efek penyeragaman regulasi Basel III dan ketidaksignifikan risiko kredit terkait dengan adanya dua pengaruh yang saling mengimbangi antara potensi pendapatan bunga dan risiko gagal bayar. Secara praktis, manajemen bank disarankan untuk memperkuat struktur permodalan, menjaga keseimbangan *liquidity buffer* dan aset produktif, serta mengoptimalkan mitigasi risiko kredit melalui pembentukan CKPN yang memadai.

**Kata Kunci:** Modal Bank, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Kinerja Perusahaan, *Return on Assets*

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “Pengaruh Modal Bank, Risiko Likuiditas, dan Risiko Kredit terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama Periode 2019 – 2024).” dengan baik. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi, Universitas Diponegoro. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak telah memberikan bantuan, dukungan, bimbingan, serta motivasi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi Diploma IV Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro.
4. Raden Roro Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan serta bimbingan selama penyusunan skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen, karyawan, karyawan, serta staff di lingkungan Diploma IV Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang yang telah membantu penulis selama perkuliahan berlangsung.

6. Kedua orang tua tercinta, Suwanto dan Mujiyati, atas segala kasih sayang, doa, serta dukungan moral dan material yang tiada henti. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas setiap pengorbanan, perhatian, dan perjuangan yang telah diberikan selama perjalanan pendidikan ini. Dengan penuh rasa syukur, pencapaian gelar Sarjana Terapan ini penulis persembahkan sebagai wujud terima kasih dan penghargaan atas cinta serta dukungan yang selalu mengiringi setiap langkah penulis..
7. Adik penulism Nabiilah Khairunisa yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada seluruh keluarga besar atas doa dan dukungan kepada penulis.
8. Teman-teman dan pasangan penulis, HUEK, Sakinah Family, TACTIC, BINJAI, dan Arrayeni Putri Della Permatasari, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, pengalaman, dan semangat yang telah diberikan. Terimakasih telah menjadi bagian dalam perjalanan penulis baik dalam suka maupun duka di berbagai cerita hingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dukungan dan kontribusi dalam penyusunan dan penyelesaian tugas akhir ini.

Semarang, 13 Juni 2026  
Yang membuat pernyataan



Bima Setiawan  
NIM. 40011422650157

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| PERSETUJUAN TUGAS AKHIR .....   | i    |
| PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....   | ii   |
| PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....                                  | iii  |
| <i>ABSTRACT</i> .....   | iv   |
| ABSTRAK .....   | v    |
| KATA PENGANTAR.....   | vi   |
| DAFTAR ISI .....  | viii |
| DAFTAR TABEL.....   | xi   |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xii  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....   | xiii |
| BAB I .....   | 1    |
| PENDAHULUAN .....   | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....  | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....   | 11   |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....                                   | 11   |
| 1.4 Sistematika Penulisan.....  | 13   |
| BAB II.....   | 15   |
| TINJAUAN PUSTAKA.....   | 15   |
| 2.1 Landasan Teori .....  | 15   |
| 2.1.1 <i>Risk Return Trade Off Theory</i> .....                           | 15   |
| 2.1.2 Kinerja Perusahaan .....  | 17   |
| 2.1.3 Modal Bank.....   | 19   |
| 2.1.4 Risiko Likuiditas.....  | 20   |
| 2.1.5 Risiko Kredit.....  | 22   |
| 2.1.6 Variabel Kontrol.....   | 24   |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....  | 26   |
| 2.3 Kerangka Konseptual .....   | 30   |
| 2.4 Hipotesis.....  | 31   |
| 2.4.1 Pengaruh Modal Bank terhadap kinerja perusahaan.....                | 31   |
| 2.4.2 Pengaruh Risiko Likuiditas positif terhadap kinerja perusahaan..... | 33   |
| 2.4.3 Pengaruh Risiko Kredit negatif terhadap kinerja perusahaan.....     | 35   |

|  |    |
|--|----|
| BAB III .....  | 38 |
| METODE PENELITIAN.....   | 38 |
| 3.1 Populasi dan Sampel .....  | 38 |
| 3.1.1 Populasi.....  | 38 |
| 3.1.2 Sampel .....   | 38 |
| 3.2 Definisi Operasional Variabel.....   | 39 |
| 3.2.1 Variabel Independen .....  | 39 |
| 3.2.2 Variabel Dependen.....   | 41 |
| 3.2.3 Variabel Kontrol.....  | 41 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....  | 43 |
| 3.4 Teknik pengumpulan Data.....   | 43 |
| 3.5 Teknik Analisis Data.....  | 44 |
| 3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....  | 45 |
| 3.5.2 Model Regresi Data Panel .....   | 45 |
| 3.5.3 Uji Asumsi Klasik .....  | 47 |
| 3.5.4 Uji Hipotesis .....  | 50 |
| BAB IV .....   | 52 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN.....  | 52 |
| 4.1 Gambaran Umum .....  | 52 |
| 4.2 Statistik Deskriptif.....  | 54 |
| 4.3 Hasil Analisis Data .....  | 58 |
| 4.3.1 Uji Chow.....  | 58 |
| 4.3.2 Uji Hausman .....  | 59 |
| 4.3.3 Uji Lagrange Multiplier .....  | 59 |
| 4.3.4 Uji Asumsi Klasik.....   | 60 |
| 4.4 Interpretasi Hasil .....   | 62 |
| 4.4.1 Pengaruh modal bank terhadap kinerja perusahaan (H1). .....                      | 62 |
| 4.4.2 Risiko likuiditas berpengaruh positif terhadap kinerja perusahaan (H2).<br>..... | 64 |
| 4.4.3 Risiko kredit berpengaruh negatif terhadap kinerja perusahaan (H3)..             | 66 |
| BAB V.....   | 69 |
| PENUTUP.....   | 69 |
| 5.1 Kesimpulan.....  | 69 |
| 5.2 Keterbatasan dan Saran .....   | 70 |

|                     |    |
|---------------------|----|
| 5.3 Implikasi.....  | 71 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 74 |
| LAMPIRAN.....       | 80 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                              | 30 |
| Tabel 4. 1 Deskripsi Sampel.....                                  | 53 |
| Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif .....                         | 54 |
| Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow.....                                    | 58 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman .....                                | 59 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....                    | 59 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....                           | 60 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Asumsi Klasik.....                           | 61 |
| Tabel 4. 8 Hasil Estimasi REM dengan Robust Standard Errors ..... | 62 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual ..... | 31 |
|---------------------------------------|----|

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran 1 Data Perusahaan .....            | 80 |
| Lampiran 2 Uji Statistik Deskriptif.....    | 81 |
| Lampiran 3 Uji Analisis Data.....           | 83 |
| Lampiran 4 Uji Asumsi Klasik.....           | 86 |
| Lampiran 5 Uji Robust Standard Errors ..... | 87 |