

**PROFITABILITAS YANG DIDORONG OLEH  
MODAL BANK, LIKUIDITAS, DAN RISIKO  
KREDIT DALAM PASAR PERBANKAN  
INDONESIA**

(Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Papan Utama Bursa Efek  
Indonesia per April 2026 Periode 2021-2024)



**TUGAS AKHIR**

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

Disusun Oleh:

**Chafaz Sheva Laa Fawriel**

**40011422650009**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
2026**

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Chafaz Sheva Laa Fawriel  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650009  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas : Profitabilitas yang Didorong oleh Modal Bank,  
Akhir/Skripsi Likuiditas, dan Risiko Kredit dalam Pasar  
Perbankan Indonesia (Studi Empiris pada Sektor  
Perbankan yang Terdaftar di Papan Utama Bursa  
Efek Indonesia per April 2026 Periode 2021-  
2024)

Semarang, 23 Mei 2025

Dosen Pembimbing



Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt.


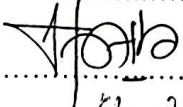

NIP. 196204161988031003

## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Chafaz Sheva Laa Fawriel  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650009  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas : Profitabilitas yang Didorong oleh Modal Bank,  
Akhir/Skripsi Likuiditas, dan Risiko Kredit dalam Pasar Perbankan  
Indonesia (Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang  
Terdaftar di Papan Utama Bursa Efek Indonesia per  
April 2026 Periode 2021-2024)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 29 Juni 2026

Tim Penguji :

1. Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt (.....) 
2. Hetika, S.Pd., M.Si. (.....) 
3. Deviana Wahyu Purwiyanti, M.Ak. (.....) 

## PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

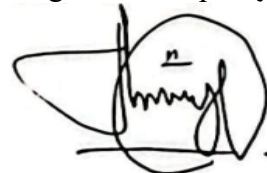
Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Chafaz Sheva Laa Fawriel, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: **Profitabilitas yang Didorong oleh Modal Bank, Likuiditas, dan Risiko Kredit dalam Pasar Perbankan Indonesia (Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Papan Utama Bursa Efek Indonesia per April 2026 Periode 2021-2024)** yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol 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/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 23 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



Chafaz Sheva Laa Fawriel

NIM. 40011422650081

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya profitabilitas bank dalam menjaga stabilitas dan kinerja sektor perbankan di tengah meningkatnya risiko keuangan yang dihadapi bank. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *bank capital*, *liquidity risk*, dan *credit risk* terhadap *profitabilitas bank* yang diprosikan menggunakan *Return on Assets* (ROA) dan *Net Interest Margin* (NIM) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada papan utama.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) serta database Refinitiv Universitas Diponegoro selama periode 2021–2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling sehingga diperoleh perusahaan perbankan yang memenuhi kriteria penelitian. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan software STATA.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *bank capital* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, namun berpengaruh positif dan signifikan terhadap NIM. *Liquidity risk* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA maupun NIM. Sementara itu, *credit risk* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, tetapi berpengaruh positif signifikan terhadap NIM. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kualitas pengelolaan risiko dan kecukupan modal memiliki peran penting dalam memengaruhi *profitabilitas bank*.

**Kata Kunci:** *Bank Capital*, *Liquidity Risk*, *Credit Risk*, *Return on Assets*, *Net Interest Margin*, Profitabilitas Bank.

## ABSTRACT

*This study is motivated by the importance of bank profitability in maintaining the stability and performance of the banking sector amid the increasing financial risks faced by banks. This study aims to analyze the influence of bank capital, liquidity risk, and credit risk on bank profitability, proxied using Return on Assets (ROA) and Net Interest Margin (NIM), in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) on the main board.*

*This study employs a quantitative approach using secondary data obtained from the annual reports of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) as well as the Refinitiv database at Diponegoro University for the period 2021–2024. The sampling technique uses purposive sampling to select banking companies that meet the research criteria. Data analysis was conducted using panel data regression with the assistance of STATA software.*

*The results indicate that bank capital does not have a significant effect on ROA but has a positive and significant effect on NIM. Liquidity risk does not have a significant effect on either ROA or NIM. Meanwhile, credit risk has a negative and significant effect on ROA but a positive and significant effect on NIM. These findings suggest that the quality of risk management and capital adequacy play a crucial role in influencing bank profitability.*

**Keywords:** *Bank Capital, Liquidity Risk, Credit Risk, Return on Assets (ROA), Net Interest Margin (NIM), Bank Profitability.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi yang berjudul “Profitabilitas yang Didorong oleh Modal Bank, Likuiditas, dan Risiko Kredit dalam Pasar Perbankan Indonesia (Studi Empiris pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Papan Utama Bursa Efek Indonesia per April 2026 Periode 2021-2024)” dengan baik. Adapun tujuan penyusunan tugas akhir/skripsi ini guna memenuhi persyaratan kelulusan Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kemudahan, dan kelancaran kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Keluarga tercinta, terima kasih kepada Ibu, Ayah, Adik yang selalu memberikan doa, dukungan, motivasi, serta kasih sayang tiada henti kepada penulis.
3. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
4. Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
5. Apip, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
6. Prof. Dr. Muchamad Syafruddin, M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan masukan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
7. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu dan pendidikan selama masa perkuliahan.
8. Kawan-kawan INFO, Ayam, Syauqi, Salman, Nando, Atho, Farhan, dan Akmal yang selalu memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lebih baik dan penuh motivasi

9. Risma Nihayatun Nafisa yang selalu memberikan semangat, doa, serta menjadi tempat berbagi cerita, dan meyakinkan penulis untuk tetap kuat dan percaya pada diri sendiri hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
10. Bhetara dan Nanda Auliya yang selalu memberikan semangat, dorongan, dan doa untuk penulis agar selalu rajin dan menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
11. Teman-teman dari Fakultas Hukum Universitas Diponegoro (komunitas gondrong) yang menjadi tempat singgah dan saling bertukar motivasi untuk mendorong penulis menyelesaikan tugas akhir skripsi ini

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian di masa yang akan datang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Semarang, 23 Mei 2026

Penulis.



Chafaz Sheva Laa Fawriel

NIM. 40011422650009

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI .....</b>            | <b>i</b>    |
| <b>PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>                  | <b>ii</b>   |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....</b> | <b>iii</b>  |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                    | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                   | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                              | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                  | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                               | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                              | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                            | <b>xiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                           | <b>1</b>    |
| 1.1    Latar Belakang .....                             | 1           |
| 1.2    Rumusan Masalah .....                            | 8           |
| 1.3    Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....              | 8           |
| 1.3.1    Tujuan.....                                    | 8           |
| 1.3.2    Kegunaan Penelitian .....                      | 9           |
| 1.4    Sistematika Penulisan .....                      | 9           |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                     | <b>11</b>   |
| 2.1    Landasan Teori .....                             | 11          |
| 2.1.1 <i>Risk Return Trade Off Theory</i> .....         | 11          |
| 2.1.2 <i>Capital Buffer Theory</i> .....                | 13          |
| 2.1.3 <i>Bank Profitability</i> .....                   | 14          |
| 2.1.4 <i>Bank Capital</i> .....                         | 15          |
| 2.1.5 <i>Liquidity Risk</i> .....                       | 17          |
| 2.1.6 <i>Credit Risk</i> .....                          | 18          |
| 2.2    Penelitian Terdahulu.....                        | 20          |
| 2.3    Kerangka Konseptual .....                        | 21          |
| 2.4    Hipotesis.....                                   | 22          |

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| 2.4.1                                   | Pengaruh <i>Bank Capital</i> terhadap Profitabilitas Bank ..... | 22        |
| 2.4.2                                   | Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank.....    | 24        |
| 2.4.3                                   | Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Bank.....        | 25        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  |   | <b>27</b> |
| 3.1                                     | Populasi dan Sampel .....                                       | 27        |
| 3.1.1                                   | Populasi .....  | 27        |
| 3.1.2                                   | Sampel .....  | 27        |
| 3.2                                     | Definisi Operasional Variabel .....                             | 28        |
| 3.2.1                                   | Variabel Dependen.....  | 28        |
| 3.2.2                                   | Variabel Independen .....                                       | 29        |
| 3.2.3                                   | Variabel Kontrol .....  | 30        |
| 3.3                                     | Jenis dan Sumber Data .....                                     | 31        |
| 3.4                                     | Teknik Pengumpulan Data .....                                   | 32        |
| 3.5                                     | Teknik Analisis Data .....                                      | 32        |
| 3.5.1                                   | Statistik Deskriptif.....                                       | 32        |
| 3.5.2                                   | Estimasi Model Regresi Data Panel Seimbang .....                | 32        |
| 3.5.3                                   | Uji Asumsi Klasik.....  | 34        |
| 3.5.4                                   | Uji Hipotesis .....   | 37        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b> |   | <b>39</b> |
| <b>4.1</b>                              | <b>Gambaran Umum .....</b>                                      | <b>39</b> |
| <b>4.2</b>                              | <b>Statistika Deskriptif .....</b>                              | <b>40</b> |
| <b>4.3</b>                              | <b>Hasil Analisis Data .....</b>                                | <b>45</b> |
| 4.3.1                                   | Estimasi Regresi Data Panel .....                               | 45        |
| <b>4.3.2</b>                            | <b>Uji Asumsi Klasik.....</b>                                   | <b>47</b> |
| 4.3.3                                   | Estimasi Model Menggunakan Pendekatan Robust.....               | 52        |
| 4.3.4                                   | Uji Hipotesis .....   | 54        |
| 4.4                                     | Interpretasi Hasil .....  | 61        |
| 4.4.1                                   | Pengaruh <i>Bank Capital</i> Terhadap ROA.....                  | 61        |
| 4.4.2                                   | Pengaruh <i>Liquidity Risk</i> Terhadap ROA .....               | 63        |
| 4.4.3                                   | Pengaruh <i>Credit Risk</i> Terhadap ROA.....                   | 64        |
| 4.4.4                                   | Pengaruh <i>Bank Capital</i> terhadap NIM .....                 | 65        |

|                            |   |           |
|----------------------------|---|-----------|
| 4.4.5                      | Pengaruh <i>Liquidity Risk</i> terhadap NIM ..... | 67        |
| 4.4.6                      | Pengaruh <i>Credit Risk</i> terhadap NIM.....     | 68        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b> |   | <b>70</b> |
| 5.1                        | Kesimpulan .....                                  | 70        |
| 5.2                        | Keterbatasan dan Saran .....                      | 71        |
| 5.3                        | Implikasi.....                                    | 73        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b> |   | <b>76</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>       |   | <b>81</b> |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....                 | 20 |
| Tabel 3. 1 Kriteria Sampel .....                     | 27 |
| Tabel 4. 1 Hasil Progres Kriteria Sampel.....        | 39 |
| Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif ..... | 40 |
| Tabel 4. 4 Hasil Pengujian Model.....                | 45 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....                 | 47 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolonearitas .....         | 48 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....       | 50 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi .....              | 51 |
| Tabel 4. 9 Hasil Estimasi Robust Model 1 .....       | 53 |
| Tabel 4. 10 Hasil Estimasi Robust Model 2.....       | 53 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                       |    |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual ..... | 22 |
|---------------------------------------|----|

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran 1 Daftar Bank Sampel Penelitian.....                     | 82 |
| Lampiran 2 Tabel Tabulasi Data .....                              | 83 |
| Lampiran 3 Analisis Statistik Deskriptif.....                     | 86 |
| Lampiran 4 Analisis statistik deskriptif setelah winsorizing..... | 86 |
| Lampiran 5 Uji normalitas .....                                   | 87 |
| Lampiran 6 Uji Chow Model 1 .....                                 | 87 |
| Lampiran 7 Uji Hausman Model 1.....                               | 88 |
| Lampiran 8 Uji Chow Model 2 .....                                 | 89 |
| Lampiran 9 Uji Hausman Model 2.....                               | 90 |
| Lampiran 10 Uji Normalitas .....                                  | 91 |
| Lampiran 11 Uji Multikolinearitas.....                            | 95 |
| Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas .....                         | 95 |
| Lampiran 13 Uji autokorelasi.....                                 | 96 |
| Lampiran 14 Hasil Estimasi Model Menggunakan Robustness .....     | 96 |