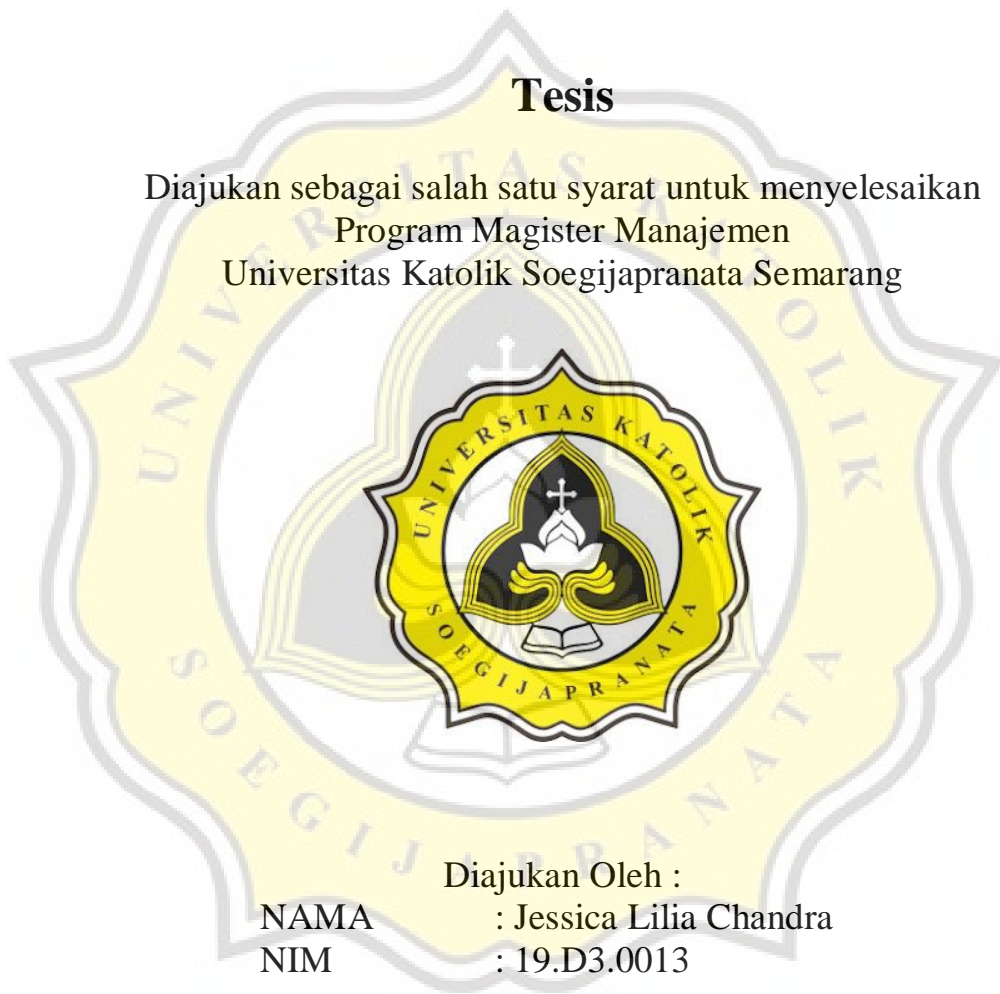


**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK DI
TENGAH KRISIS EKONOMI GLOBAL
PANDEMI COVID-19
(Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di
Indonesia Dan Malaysia Tahun 2020-2021)**

Tesis

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Magister Manajemen
Universitas Katolik Soegijapranata Semarang



Diajukan Oleh :

NAMA : Jessica Lilia Chandra
NIM : 19.D3.0013

**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA**

2023

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jessica Lilia Chandra
NIM : 19.D3.0013
Progdi / Konsentrasi : Program Magister Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir dengan judul “Determinan Profitabilitas Bank Di Tengah Krisis Ekonomi Global Pandemi COVID-19 (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Dan Malaysia Tahun 2020-2021)” tersebut bebas plagiasi. Akan tetapi bila terbukti melakukan plagiasi maka bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, 28 Januari 2023

Yang menyatakan,



Jessica Lilia Chandra

HALAMAN PENGESAHAN



Judul Tugas Akhir: : Determinan Profitabilitas Bank Di Tengah Krisis Ekonomi Global Pandemi
COVID-19 (Studi Kasus pada Bank Umum di Indonesia dan Malaysia tahun
2020-2021)

Diajukan oleh : JESSICA LILIA CHANDRA

NIM : 19.D3.0013

Tanggal disetujui : 27 Januari 2023

Telah setuju oleh

Pembimbing 1 : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitingak S.E., M.Si., CPA

Penguji 1 : Dra. My. Dwi Hayu Agustini M.B.A., P.hD

Penguji 2 : Dr. Robiyanto

Penguji 3 : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitingak S.E., M.Si., CPA

Penguji 4 : Dr. Elizabeth Lucky Maretha Sitingak S.E., M.Si., CPA

Ketua Program Studi : Dra. My. Dwi Hayu Agustini M.B.A., P.hD

Dekan : Drs. Theodorus Sudimin M.S.

Halaman ini merupakan halaman yang sah dan dapat diverifikasi melalui alamat di bawah ini.

sintak.unika.ac.id/skripsi/verifikasi/?id=19.D3.0013

HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Jessica Lilia Chandra
Program Studi : Program Magister Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Tesis

Menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Katolik Soegijapranata Semarang Hak Bebas Royalti Noneksklusif atas karya ilmiah yang berjudul **“Determinan Profitabilitas Bank Di Tengah Krisis Ekonomi Global Pandemi COVID-19 (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Dan Malaysia Tahun 2020-2021)”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Katolik Soegijapranata berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir ini selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Semarang, 28 Januari 2023

Yang menyatakan



Jessica Lilia Chandra

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena rahmat dan karunia-Nya penulis dapat melaksanakan dan menyelesaikan penelitian dan penyusunan tesis dengan judul **“Determinan Profitabilitas Bank Di Tengah Krisis Ekonomi Global Pandemi COVID-19 (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Dan Malaysia Tahun 2020-2021)”** dengan baik. Tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Dua (S2) pada Jurusan Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata.

Selama pelaksanaan dan penulisan tesis ini, penulis menerima banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus karena atas kasih dan berkat-Nya penulis dapat melaksanakan penelitian dan penyusunan tesis dengan baik dan lancar.
2. Bapak Drs. Theodorus Sudimin M.S. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Soegijapranata.
3. Ibu Dra. My. Dwi Hayu Agustini M.B.A., P.hD selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen dan dosen penguji I atas dorongan, dukungan, nasihat, saran dan bimbingan yang diberikan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan studi.
4. Ibu Dr. Elizabeth Lucky Maretha, M.Si, CPA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga dalam membantu dan membimbing dari awal penulisan tesis hingga selesai.
5. Bapak Dr. Robiyanto, S.E, M.M., CFMP selaku dosen penguji II atas nasihat, saran dan bimbingan yang diberikan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan studi.

6. Slamet Riyanto sebagai pasangan yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa selama penelitian dan penulisan tesis ini.
7. Segenap keluarga penulis (Papi Chandra, Mami Lily, Mami Endang, Crisella dan Agus, Sherina dan Michael, Oma Eliana serta Ik Novi) yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa selama penelitian dan penulisan tesis ini.
8. Rekan-rekan kerja Grup Analisa Risiko Kredit (GARK) BCA wilayah Semarang terutama tim Pak Welly yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa selama penelitian dan penulisan tesis ini.
9. Seluruh pihak yang telah memberi dukungan, bimbingan, kritik, dan saran yang membangun serta membantu penulis selama pelaksanaan dan penulisan laporan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Pelajaran dan pengalaman yang dialami penulis temukan selama proses penyusunan tesis hingga selesai menjadi sesuatu yang sangat berharga bagi penulis. Semoga semua pihak mendapatkan kebaikan dari-Nya atas bantuan yang diberikan hingga tesis ini terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari masih ada ketidaksempurnaan dan kekurangan dalam tesis ini namun penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat dan berguna bagi pembaca serta semua pihak yang membutuhkan. Oleh sebab itu, penulis juga memohon maaf atas ketidaksempurnaan tersebut dan sangat terbuka atas segala kritik dan saran yang membangun demi kebaikan penulis di masa mendatang. Terima kasih.

Semarang, 28 Januari 2023



Jessica Lilia Chandra

ABSTRACT

This research aim to analyze credit risk, liquidity risk, and bank capital on the profitability of commercial banks in Indonesia and Malaysia during the global economic crisis of the COVID-19 pandemic. The proxy for bank profitability is Net Interest Margin (NIM), the proxy for credit risk is Non-Performing Loan Ratio (NPL), and the proxy for liquidity risk is Loan to Debt ratio (LDR), and the proxy for bank capital is Capital Adequacy Ratio (CAR). The objects in this study are publicly listed conventional commercial bank companies in Indonesia and Malaysia, with an observation period of the 1st quarter of 2020 to the 4th quarter of 2021, with a total sample of 232 observational data for Indonesian banking and 64 observational data for Malaysian banking using panel regression analysis methods. The data in this research comes from the company's published quarterly financial statements.

The results of this study: (1) Credit risk (NPL) has a significant negative impact on the profitability of Indonesian banks but has no effect on the profitability of Malaysian banks; (2) Liquidity risk (LDR) has a significant positive impact on the profitability of Indonesian banks but has no effect on the profitability of Malaysian banks; (3) Bank capital (CAR) does no effect on the profitability of Indonesian and Malaysian banks.

Keywords: Banking Profitability, Credit Risk, Liquidity Risk, Bank Capital, Global Economic Crisis.

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan menganalisa risiko kredit, risiko likuiditas dan permodalan bank terhadap profitabilitas bank umum di Indonesia dan Malaysia saat krisis ekonomi global pandemi COVID-19. *Proxy* profitabilitas perbankan adalah *Net Interest Margin* (NIM), *proxy* risiko kredit adalah *Non Performing Loan Ratio* (NPL), *proxy* risiko likuiditas adalah *Loan to Debt ratio* (LDR) dan *proxy* permodalan bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Objek dalam penelitian ini adalah perusahaan bank umum konvensional terbuka di Indonesia dan Malaysia, dengan periode pengamatan kuartal 1 tahun 2020 hingga kuartal 4 tahun 2021, dengan jumlah sampel sebanyak 232 data pengamatan untuk perbankan Indonesia dan 64 data pengamatan untuk perbankan Malaysia dengan metode analisis regresi panel. Data dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan kuartalan perusahaan yang dipublikasikan.

Hasil dalam penelitian ini : (1) Risiko kredit (NPL) berdampak negatif signifikan terhadap profitabilitas perbankan Indonesia namun tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan Malaysia; (2) Risiko likuiditas (LDR) berdampak positif signifikan terhadap profitabilitas perbankan Indonesia namun tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan Malaysia; (3) Permodalan bank (CAR) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas perbankan Indonesia dan Malaysia.

Kata kunci : Profitabilitas Perbankan, Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Permodalan Bank, Krisis Ekonomi Global.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	1
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS....	3
KATA PENGANTAR.....	4
ABSTRACT	6
ABSTRAK	7
DAFTAR ISI	8
BAB I PENDAHULUAN	10
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	10
1.2. Perumusan Masalah	16
1.1. Tujuan dan Manfaat.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1. Kajian Teori.....	17
2.1.1. <i>Theory of The Firm</i>	17
2.1.2. Bank	18
2.1.3. Risiko Perbankan.....	19
2.1.4. Laporan Keuangan Bank.....	19
2.1.5. Profitabilitas Bank.....	20
2.1.6. Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank.....	21
2.1.6.1 Risiko Kredit.....	21
2.1.6.2 Risiko Likuiditas.....	22
2.1.6.3 Permodalan Bank.....	23
2.1.7. Penelitian Terdahulu.....	24
2.1.7.1 Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank	24
2.1.7.2 Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank	26
2.1.7.3 Pengaruh Permodalan Bank Terhadap Profitabilitas Bank	28
2.2. Pengembangan Hipotesis.....	29
2.2.1. Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank	29
2.2.2. Pengaruh Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank	30
2.2.3. Pengaruh Permodalan Bank Terhadap Profitabilitas Bank	31
2.3. Kerangka Pemikiran	32
BAB III Metode Penelitian.....	33
3.1. Objek Penelitian	33
3.2. Populasi dan Sampel.....	33

3.3.	Teknik Pengumpulan Data	36
3.3.1.	Jenis dan Sumber Data	36
3.3.2.	Kegiatan Pengumpulan Data	36
3.4.	Definisi Operasional	37
3.5.	Metode Analisa Data	38
3.5.1.	Statistik Deskriptif	38
3.5.2.	Penentuan Model Estimasi Regresi Data Panel	38
3.5.3.	Uji Asumsi Klasik	39
3.5.3.1	Uji Normalitas	40
3.5.3.2	Uji Heteroskedastisitas	40
3.5.4.	Regresi Data Panel	41
3.5.5.	Pengujian Hipotesis	42
4.1.	Statistik Deskriptif	43
4.2.	Uji Normalitas	45
4.2.1.	Uji Normalitas Perbankan Indonesia	45
4.2.2.	Uji Normalitas Perbankan Malaysia	47
4.3.	Penentuan Model Estimasi Regresi Data Panel Perbankan Indonesia	47
4.4.	Penentuan Model Estimasi Regresi Data Panel Perbankan Malaysia	48
4.5.	Uji Heteroskedastisitas Model Regresi Data Panel Indonesia & Malaysia	49
4.6.	Pengujian Hipotesis	49
4.6.1.	Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas Perbankan	49
4.6.2.	Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Perbankan	51
4.6.3.	Pengaruh Permodalan Bank terhadap Profitabilitas Perbankan	53
5.1.	Kesimpulan	54
5.2.	Implikasi Penelitian	54
5.2.1.	Implikasi Teoritis	54
5.2.2.	Implikasi Manajerial	56
5.2.3.	Implikasi Praktis	56
5.3.	Keterbatasan Penelitian	57
5.4.	Saran	57
	DAFTAR PUSTAKA	58