

**PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA PT. BANK CENTRAL ASIA Tbk (BCA)
PERIODE 2014-2023**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



**OLEH
REINILDIS KRISONIA LELO
NIM : 32121127**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2025**

LEMBARAN PENGESAHAN
PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA PT BANK CENTRAL ASIA TBK (BCA)
PERIODE 2014-2023

YANG DIAJUKAN OLEH:

NAMA : Reinildis Krisonia Lelo

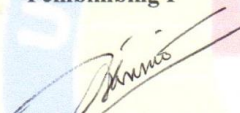
NIM : 32121127

PROGRAM STUDI : Manajemen

KONSENTRASI : Keuangan

Telah disetujui oleh Pembimbing Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Katolik Widya Mandira

Pembimbing I


Dr. Stanis Man, SE, M.Si
NIDN: 0818086402

Pembimbing II


Hedwing H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

Mengesahkan

Ketua Program Studi


Hedwing H. T. Lejap, SE, MM
NIDN: 1516109301

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi Program Studi Ekonomi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang diselenggarakan pada:

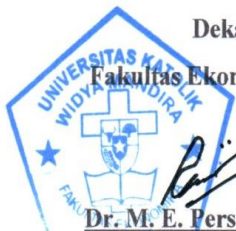
Hari/Tanggal : Rabu, 21 Mei 2025
Jam : 13.00 Sampai Selesai
Tempat : Biro Umum
Atas Nama : Reinildis Krisonia Lelo
No. Registrasi : 32121127
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Dr. Stanis Man, SE M.Si
2. Sekretaris : Hedwing H. T. Lejap, SE,MM
3. Penguji I : Dr. Henny A. Manafe, SE, MM
4. Penguji II : Ignatia T. Bau Mau, SE,,MM
5. Penguji III : Dr. Stanis Man, SE M.Si

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

MENGETAHUI


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703


Ketua
Program Studi Ekonomi Manajemen

Hedwing H. T. Lejap, SE,MM
NIDN: 1516109301

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Reinildis Krisonia Lelo
No Registrasi : 32121127
Fakultas/Program Studi : Fakultas Ekonomika Dan Bisnis/ Manajemen

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH RISIKO KEUANGAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PT. BANK CENTRAL ASIA Tbk (BCA) PERIODE 2014-2023

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.



Kupang, Mei 2025

Reinildis Krisonia Lelo

MOTTO

“Dua tangan yang terlipat disetiap doa tidak akan pernah kembali dengan tangan kosong begitu saja”

Matius 7:7!

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur dan terima kasih yang mendalam, skripsi ini saya persembahkan kepada:

- 1) Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan bimbingannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan dalam keadaan sehat.
- 2) Yang tercinta Kedua orang tua saya, bapak Aloysius Lelo dan mama Rosalinda Boe, yang sudah bersusah payah bekerja keras untuk membiayai pendidikan penulis dan tidak henti-hentinya mendoakan penulis, juga selalu memberikan segala macam dukungan, arahan, dan nasehat agar saya menjadi orang yang lebih baik. Terima kasih atas segala pengorbanan, doa, dan cinta yang begitu luar biasa.
- 3) Yang tersayang Mama kecil dan bapak kecil saya, mama Maria Aneta Boe dan bapak Markus Dacosta Mau, yang juga sama halnya dengan kedua orang tua saya, yang sudah bekerja keras untuk membantu membiayai pendidikan penulis, dan juga memberikan segala macam dukungan, arahan, dan nasehat agar saya menjadi orang yang lebih baik. Terima kasih atas segala dukungan dan doa yang tak terhingga.
- 4) Ketiga adik laki-laki saya Theodardus Y. Lelo, Setiawan R. Bau dan Karlinus V. Lelo, yang selalu memberikan keceriaan, motivasi, semangat, dan dukungannya kepada kakak perempuan satu-satunya ini yang mereka sebut dengan sebutan ” Onia.”

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT Bank Central Asia Tbk (BCA) Periode 2014-2023” dengan baik.

Skripsi yang penulis buat merupakan salah satu persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Manajemen di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak sekali menemui hambatan- hambatan akan tetapi berkat dukungan berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk itu, selayaknya dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala kebaikan yang diberikan. Secara khusus, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Pater Rektor Dr. Philipus Tule, SVD dan wakil Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengemban studi pada FEB Unwira khususnya pada Jurusan Manajemen hingga sampai pada penyelesaian penulisan karya ilmiah ini.
2. Ibu Dr. M. E. Perseverenda, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unwira, beserta jajarannya yang telah membantu dalam segala urusan administrasi umum maupun akademik pada FEB Unwira Kupang.
3. Bapak Hedwigh H.T.Lejap, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan kesempatan, motivasi dan masukan yang sangat

membantu selama mengikuti perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak Dr. Stanis Man, SE, M,Si selaku dosen pembimbing I dan bapak Hedwigh H.T.Lejap SE., MM selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan motivasi, semangat, bimbingan dan waktu luang disela kesibukan selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Dr. Henny A. Manafe, SE, MM selaku dosen penguji I dan ibu mawar B.M.G. Wutun, SE., MM selaku dosen penguji II yang telah meluangkan waktu untuk menjadi dosen penguji serta memberikan masukan dan saran yang membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Apryanus Fallo SE,MM selaku Dosen Pembimbing Akademik, terima kasih karena selama ini telah membimbing, menasehati, memotivasi dan mengayomi penulis dengan semua hal baik.
7. Seluruh Dosen Pengajar pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, yang telah memberikan bekal ilmu selama mengikuti perkuliahan.
8. Seluruh Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanan administrasi selama perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
9. PT. Bank Central Asia. Tbk yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yang telah memberikan data dan informasi serta perizinan yang dibutuhkan dalam skripsi ini.
10. Kedua orang tua tercinta bapak Aloysius Lelo dan mama Rosalinda Boe, yang telah melahirkan, membesarkan, mendidik, mendoakan, memberikan

motivasi, kasih sayang , dan dukungan baik dalam bentuk material maupun moral, untuk meraih gelar Sarjana Manajemen ini.

11. Teman-teman saya terkhususnya Yuli Lengari, Rya Making, Rety Atakalen dan Putry Labanaen, terimakasih sudah menemani penulis dan memberikan motivasi selama perkuliahan, dan selama penyelesaian skripsi ini.

12. Semua Pihak-pihak yang terlibat dalam pengerjaan dan penyelesaian skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu per satu.

13. Terakhir, kepada diri saya sendiri “Reinildis Krisonia Lelo,” terimakasih untuk segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir ini, tetap kuat ya “Onia” sebab masih banyak jalan yang belum kita lalui.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu, demi penyempurnaan skripsi ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca.

Kupang,.....2025
Penulis

Reinildis Krisonia Lelo

ABSTRAK

Reinildis Krisonia Lelo Nim : 32121127 “Pengaruh Risiko Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt. Bank Central Asia Tbk (BCA) Periode 2014-2023” di bawah bimbingan Bapak Dr. Stanis Man, SE, M,Si dan Bapak Hedwigh H.T. Lejap, SE, MM

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui risiko pasar, risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan pada PT. Bank Central Asia Tbk. yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2014-2023.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yang diambil dari laporan keuangan dari tahun 2014-2023. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial (analisis regresi linear berganda). Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 40 sampel.

Hasil analisis data menggunakan IBM SPSS versi 27 diperoleh kesimpulan bahwa risiko pasar tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t-hitung sebesar 0,260 dan dengan nilai signifikan sebesar 0,805 $>0,05$. Pengujian variabel risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t-hitung sebesar -3,535 dengan nilai signifikan sebesar 0,017 $<0,05$. pengujian variabel risiko operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai t-hitung sebesar 8,123 dengan nilai signifikan 0,00 $<0,05$. Sedangkan pengujian risiko likuiditas berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai t-hitung sebesar 4,927 dengan nilai signifikansi 0,004 $<0,05$. Hasil pengujian secara simultan keempat faktor yaitu risiko pasar, risiko kredit, risiko operasional dan risiko likuiditas berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang ditunjukkan dengan nilai f-hitung sebesar 3,423 dengan nilai signifikan sebesar 0,015 $<0,05$. Nilai koefisien determinasi sebesar 0,773 atau 77,3% dan sisanya 22,7% di pengaruhi oleh variabel lainya.

Kata Kunci: Risiko Pasar, Risiko Kredit, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas, dan Kinerja Keuangan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DATAR GAMBAR	xiii
DAFTAR DIAGRAM	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1 Bank	15
2.1.1 Pengertian Bank	15
2.1.2 Jenis-Jenis Bank.....	16
2.1.3 Fungsi Bank	18
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	19
2.1.5 Profil Risiko	21
2.1.6 Risiko Keuangan	24
2.2 Penelitian Terdahulu	31
2.3 Kerangka Berpikir	34
2.4 Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Tempat Dan Waktu Penelitian	38

3.2 Jenis dan Sumber Data	38
3.3 Operasional Variabel`	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Teknik Analisi Data	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.1.1 Sejarah Bank BCA	47
4.1.2 Visi dan Misi Bank BCA	49
4.2 Hasil Analisis	49
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	49
4.2.2 Analisis Statistic Inferensial.....	60
4.2.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	60
4.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	65
4.2.5 Pengujian hipotesis	68
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	73
BAB V PENUTUP	84
5.1 Kesimpulan	84
5.2 Saran	85
DAFTAR PUSKATA.....	87
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research Gap</i>	8
Tabel 1.3 Risiko Keuangan Pada PT. Bank Central Asia (BCA) Dalam Miliar (Rp) di Tahun 2014-2023	10
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 3.2 Standar Industri	40
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.2 Data Perkembangan Risiko Kredit Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	51
Tabel 4.3 Data Perkembangan Risiko Pasar Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	53
Tabel 4.4 Data Perkembangan Risiko Likuiditas Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	55
Tabel 4.5 Data Perkembangan Risiko Operasional Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	57
Tabel 4.6 Data Perkembangan ROA Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	59
Tabel 4.7 Uji Normalitas	61
Tabel 4.8 Multikolinearitas	63
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 4.10 Analisis Linear Berganda	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (t)	69
Tabel 4.12 Hasil Uji statistik F	72
Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi (R-Square) DETERMINASI	72

DATAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	36
<i>Gambar 4.1 Logo PT Bank Central Asia</i>	49
Gambar 4.2 P-Plot	62
Gambar 4.3 Scaterplot	64

DAFTAR DIAGRAM

Grafik 4.1 Grafik Variabel Risiko Kredit (NPF)	51
Grafik 4.2 Data Perkembangan Risiko Pasar Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	53
Grafik 4.3 Data Perkembangan Risiko Likuiditas Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	55
Grafik 4.4 Data Perkembangan Risiko Operasional Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	57
Grafik 4.5 Data Perkembangan ROA Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	58
Grafik 4.6 Data Perkembangan Risiko Kredit Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	73
Grafik 4.7 Data Perkembangan Risiko Pasar Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	75
Grafik 4.8 Data Perkembangan Risiko Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023 .	77
Grafik 4.9 Data Perkembangan Risiko Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Central Asia Tbk. Periode 2014-2023	79