

PENGARUH RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, DAN ARUS KAS TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi pada Perusahaan Perbankan Terdaftar di BEI

Periode 2020 – 2022)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Disusun Oleh :

ANGGRAENI KUSUMAWATI

Nomor Pokok : A.2021.1.35417

Progam Studi : AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)

MALANGKUCECWARA

MALANG

2025

PENGARUH RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, DAN ARUS KAS TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi pada Perusahaan Perbankan Terdaftar di BEI

Periode 2020 – 2022)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Disusun Oleh :

ANGGRAENI KUSUMAWATI

Nomor Pokok : A.2021.1.35417

Progam Studi : AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)

MALANGKUCECWARA

MALANG

2025

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO KREDIT, LIKUIDITAS, DAN ARUS KAS
TERHADAP PROFITABILITAS
STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN TERDAFTAR DI BEI
PERIODE 2020-2022

Oleh :

ANGGRAENI KUSUMAWATI

A.2021.1.35417

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

15 Agustus 2025 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

Dosen Pembimbing

Dr. Drs. SONHAJI, Ak., M.S., CA

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkeçwara

Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D.
NIK 202.710.182

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah dilakukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis atau terkutip dalam naskah ini dan disebutkan sumber kutipan dari daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diprotes sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang, 05 Agustus 2025

Penulis



Anggraeni Kusumawati

A.2021.1.35417

SURAT KETERANGAN RISET

SURAT KETERANGAN RISET

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dr. Drs. SONHAJI, Ak., M.S., CA

NIK : 202.710.043

Sebagai dosen pembimbing skripsi dari:

Nama : Anggraeni Kusumawati

NPK : A.2021.1.35417

Program Studi : Akuntansi

Alamat :

No HP :

E-mail :

Menerangkan bahwa mahasiswa STIE Malangkececwara tersebut telah mengadakan riset dengan data yang diambil dari:

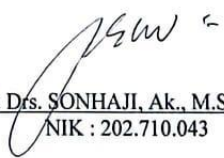
Website Bursa Efek Indonesia

Data yang digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

Pengaruh Risiko kredit, Likuiditas, Arus kas terhadap Profitabilitas (Studi pada perusahaan perbankan terdaftar di BEI periode 2020-2022)

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk di pergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 1 Agustus 2025
Dosen Pembimbing Skripsi,


Dr. Drs. SONHAJI, Ak., M.S., CA
NIK : 202.710.043

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan Rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Dan Arus Kas Terhadap Profitabilitas (Studi pada perusahaan perbankan terdaftar di BEI Periode 2020 – 2022)”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi jurusan Akuntansi STIE Malangkuçewara. Saya menyadari bahwa dalam penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka pada kesempatan kali ini, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya serta rezekinya hingga penulis bisa diberikan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akhir penulis sampai akhirnya skripsi ini bisa terselesaikan.
2. Ucapan terimakasih kepada kedua orang tua penulis yaitu Bapak Suparman,S.Pd & Bunda Hoiriyah,S.Pd.SD atas segala perhatian,motivasi dan cinta yang diberikan kepada penulis. Bapak dan bunda adalah panutan penulis hingga penulis bisa memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Guru adalah pahlawan tanpa tanda jasa, di sekolah mereka adalah pahlawan tanpa tanda jasa untuk muridnya namun di kehidupan penulis mereka adalah pahlawan abadi yang selalu mengusahakan yang terbaik untuk buah hati mereka.
3. Bapak Drs. Bunyamin, M.M., Ph.D selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçewara Malang.
4. Ibu Dra. RR Widanarni Pudjiastuti, Ak., MSi., CA, CPA selaku kepala jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçewara Malang.
5. Bapak Dr. Sonhaji, MS., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan waktu, motivasi, kritik dan saran demi keberhasilan skripsi saya.
6. Bapak Djoko Sugiono selaku dosen wali yang selalu memberikan waktu, motivasi dan saran demi kelancaran kuliah dan skripsi saya.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu selama penulis berkuliah di STIE Malangkucecwara, Penulis berharap semua ilmu yang didapatkan di perkuliahan menjadi ilmu yang berguna di masa depan.
8. Hal yang paling penting dan berharga saya berikan kepada diri saya sendiri, meski jalan yang dilalui tidak selalu lurus namun penulis bisa membuktikan jika dia bisa melewati semuanya dengan baik, walaupun harus menangis setiap hari tapi itu tidak menjadi alasan penulis menyerah. Terimakasih diriku kamu sudah bisa menyelesaikan apa yang sudah kamu mulai dan bisa membuktikan pada mereka yang

menyepelekan mu. Anggraeni Kusumawati tidak ada yang lebih bangga dari dirimu sendiri sehingga kamu bisa berada di titik ini.

9. Seseorang yang penulis tidak bisa sebutkan namanya namun berperan penting di kehidupan penulis, STIE Malangkecewara menjadi saksi bagaimana kita dipertemukan. Terimakasih sudah hadir di kehidupan penulis dan terimakasih sudah mau menjadi salah satu kebahagiaan dan alasan penulis bertahan. Semoga kamu selalu bisa kebersamaan penulis dalam keadaan suka maupun duka, dan semoga kisah kita bisa terus abadi.
10. Terimakasih kepada Rony parulian sebagai pacar online saya yang sudah hadir menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Sahabat saya Sari, Safira & icha yang sudah merecoki hidup penulis namun juga memberi warna di kehidupan penulis.
12. Teman-teman penulis dimasa perkuliahan yang memberikan suport nya sehingga penulis bisa menyelesaikan kuliah dan skripsi tepat waktu

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya dapat membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menambah wawasan ilmu pengetahuan.

Malang, 1 Agustus 2025

Penulis

Anggraeni Kusumawati

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul: Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Arus Kas Dan Profitabilitas (Studi pada Perusahaan Perbankan terdaftar di BEI 2020-2022) . Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi: Risiko Kredit, Likuiditas, Arus Kas, Profitabilitas, Perbankan.

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangan tepatan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 4 Agustus 2025

Penulis

Anggraeni Kusumawati

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh risiko kredit, likuiditas, dan arus kas terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020-2022. Profitabilitas merupakan indikator utama untuk mengukur kinerja keuangan bank, khususnya dalam situasi ekonomi yang tidak stabil akibat pandemi COVID-19. Risiko kredit diukur menggunakan rasio Non-Performing Loan (NPL), likuiditas diukur dengan Loan to Deposit Ratio (LDR), dan arus kas diukur melalui perubahan arus kas dari aktivitas operasi. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif korelasional dan teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 31 bank yang dipilih dengan metode purposive sampling. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, likuiditas berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas, dan arus kas dari aktivitas operasi justru berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi risiko kredit dan ketidakstabilan arus kas maka profitabilitas bank cenderung menurun, sedangkan kemampuan bank dalam menjaga likuiditas berkontribusi positif terhadap laba yang dihasilkan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dan praktis bagi manajemen perbankan, otoritas pengawas, serta menjadi referensi akademik dalam kajian keuangan perbankan di masa krisis dan pemulihan.

Kata kunci: Risiko Kredit, Likuiditas, Arus Kas, Profitabilitas, Perbankan

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of credit risk, liquidity, and cash flow on profitability in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2020–2022 period. Profitability is a key indicator for measuring a bank's financial performance, particularly in the unstable economic situation caused by the COVID-19 pandemic. Credit risk is measured using the Non-Performing Loan (NPL) ratio, liquidity is measured by the Loan-to-Deposit Ratio (LDR), and cash flow is measured by changes in cash flow from operating activities. The research method used is a quantitative correlational approach with multiple linear regression analysis. The sample in this study consisted of 31 banks selected using a purposive sampling method. The results show that credit risk has a significant negative effect on profitability, liquidity has a significant positive effect on profitability, and cash flow from operating activities has a significant negative effect on profitability. These findings indicate that the higher the credit risk and the instability of cash flow, the lower the bank's profitability. Meanwhile, the bank's ability to maintain liquidity contributes positively to its profit. This research is expected to provide theoretical and practical contributions to banking management and supervisory authorities, as well as serve as an academic reference in the study of banking finance during times of crisis and recovery.

Keywords: Credit Risk, Liquidity, Cash Flow, Profitability, Banking

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT KETERANGAN ORISINALITAS	iv
SURAT KETERANGAN RISET	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN TEORI.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
Risiko Kredit.....	8
2.1.2 Unsur Unsur Kredit	8
2.1.3 Non Performing Loan	9
2.2.1 Likuiditas	9
2.2.2 Kegunaan Likuiditas	10
2.2.3 Klasifikasi Likuiditas.....	10
2.3.1 Arus Kas.....	11
2.3.2 Kegunaan Arus Kas	12
2.3.3 Klasifikasi Laporan Arus Kas	12
2.3.4 Pengukuran Arus Kas Operas	13
2.4.2 Profitabilitas	14

2.4.3 Jenis Jenis Profitabilitas	15
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	16
2.3 Model Konseptual Penelitian	18
2.4 Pengembangan Hipotesis	18
Bab 3 Metodologi Penelitian	21
3.1 Jenis Penelitian	21
3.2 Objek Penelitian	21
3.3 Variabel Dan Definisi Operasional Variabel	21
3.4 Metode Pengumpulan Data	23
3.5 Populasi Dan Sampel	23
3.6 Metode Analisis Data	26
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	26
3.6.2 Pengujian Hipotesa	28
Bab IV Hasil Dan Pembahasan	30
4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	30
4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	31
4.3 Hasil Uji Heteroskedasitas	31
4.4 Hasil Uji Normalitas	32
4.5 Hasil Uji Autokorelasi	33
4.6 Hasil Uji R-Squared	34
4.7 Hasil Uji Parsial	34
4.8 Hasil Uji Simultan	36
4.9 Interpretasi Hasil	36
Bab V Kesimpulan Dan Saran	40
5.1 Kesimpulan	40
5.2 Kontribusi Penelitian	41
5.3 Keterbatasan Penelitian	42
5.4 Saran	43
Daftar Pustaka	44

Lampiran.....	50
---------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	24
Tabel 3.2	25
Tabel 4.1	30
Tabel 4.2	31
Tabel 4.3	32
Tabel 4.4	32
Tabel 4.5	33
Tabel 4.6	34
Tabel 4.7	35
Tabel 4.8	36

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	18
------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data variabel	50
Lampran 2.hasil uji Statistik deskriptif	54
Lampiran 3.hasil uji normalitas	54
Lampiran 4. Hasil uji heteroskedasitas.....	54
Lampiran 5. Hasil uji multikolinearitas.....	55
Lampiran 6. Hasil uji autokorelasi	55
Lampiran 7. Hasil uji R	55
Lampiran 8. Hasil uji hipotesis	55
Lampiran 9. Hasil uji simultan	56