

**PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. BANK SINARMAS TBK
PERIODE 2016-2025**

SKRIPSI

*Disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana pada
Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sali Al-Aitaam*



Diajukan oleh:
Dede Koswara
NIM: 2261201008

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SALI AL-AITAAM
BANDUNG**

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT TERHADAP

PROFITABILITAS PADA PT. BANK SINARMAS TBK

PERIODE 2016-2025

Diajukan Oleh:

Dede Koswara

NIM: 2261201008

Telah Disetujui oleh:

Pembimbing



Rizka Noristaman S.E., M.M
NIDN. 0422118605

Bandung, 10 Juli 2026

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT TERHADAP

PROFITABILITAS PADA PT. BANK SINARMAS TBK

PERIODE 2016-2025

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Dede Koswara

NIM: 2261201008

Telah disidangkan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal : Kamis, 16 Juli 2026

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Ketua Prodi Yesi Suhartini, S.E., M.M.
NIDN. 0427078703

Penguji 1 Yesi Suhartini, S.E., M.M.
NIDN. 0427078703

Penguji 2 Deasy Sandya, S.E., M.M.
NIDN. 0411128005



Bandung, 16 Juli 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sali Al-Aitaam

Dr. Yusnani, S.E., M.M

NIDN. 0417087201

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana, pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sali Al-Aitaam adalah benar merupakan hasil karya penulis sendiri.

Adapun pengutipan-pengutipan yang penulis lakukan pada bagian-bagian tertentu dari hasil karya orang lain dalam penulisan Proposal ini, telah penulis cantumkan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya penulis sendiri atau adanya plagiat dalam bagian tertentu, penulis bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Bandung, 10 Juli 2026

Penulis,

Pembimbing,



Dede Koswara
NIM: 2261201008

Rizka Noristaman S.E., M.M
NIDN. 0422118605

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi Likuiditas, Risiko Kredit, dan Profitabilitas, serta menganalisis pengaruh Likuiditas yang diproksikan dengan Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Risiko Kredit yang diproksikan dengan Non-Performing Loan (NPL) terhadap Profitabilitas yang diproksikan dengan Return on Assets (ROA) pada PT Bank Sinarmas Tbk periode 2016–2025. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif dan verifikatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan PT Bank Sinarmas Tbk periode 2016–2025 yang diperoleh melalui teknik dokumentasi, sehingga diperoleh 40 data pengamatan. Teknik analisis data yang digunakan meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis (uji t dan uji F), serta koefisien determinasi dengan bantuan program IBM SPSS Statistics. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Loan to Deposit Ratio (LDR) selama periode penelitian berfluktuasi dengan kecenderungan menurun, Non-Performing Loan (NPL) berfluktuasi dan menunjukkan perbaikan pada akhir periode penelitian, sedangkan Return on Assets (ROA) mengalami fluktuasi dan mulai membaik pada akhir periode penelitian. Secara parsial, Loan to Deposit Ratio (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return on Assets (ROA) dengan nilai t hitung sebesar 3,794 dan nilai signifikansi 0,001. Sementara itu, Non-Performing Loan (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return on Assets (ROA) dengan nilai t hitung sebesar -2,562 dan nilai signifikansi 0,015. Secara simultan, Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non-Performing Loan (NPL) berpengaruh signifikan terhadap Return on Assets (ROA) dengan nilai F hitung sebesar 7,958, nilai signifikansi 0,001, serta koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,301, yang menunjukkan bahwa kedua variabel mampu menjelaskan variasi Return on Assets (ROA) sebesar 30,1%, sedangkan 69,9% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

Kata kunci: Likuiditas, Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan, Profitabilitas, Return on Assets, Risiko Kredit.

ABSTRACT

This study aims to examine the conditions of liquidity, credit risk, and profitability, as well as to analyze the impact of liquidity—proxied by the Loan-to-Deposit Ratio (LDR)—and credit risk—proxied by the Non-Performing Loans (NPL), on profitability—proxied by Return on Assets (ROA)—at PT Bank Sinarmas Tbk for the period 2016–2025. The research method used is a quantitative method with descriptive and verifiable approaches. The data used consists of secondary data in the form of PT Bank Sinarmas Tbk's quarterly financial statements for the period 2016–2025, obtained through documentation techniques, resulting in 40 data observations. The data analysis techniques used included descriptive analysis, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, hypothesis testing (t-test and F-test), and the coefficient of determination, all performed using IBM SPSS Statistics software. The results of the study show that the Loan-to-Deposit Ratio (LDR) fluctuated with a downward trend during the study period; Non-Performing Loans (NPLs) fluctuated and showed improvement at the end of the study period; and Return on Assets (ROA) fluctuated and began to improve at the end of the study period. Partially, the Loan-to-Deposit Ratio (LDR) had a positive and significant effect on Return on Assets (ROA), with a t-value of 3.794 and a significance level of 0.001. Meanwhile, Non-Performing Loans (NPLs) had a negative and significant effect on Return on Assets (ROA), with a t-value of -2.562 and a significance level of 0.015. Simultaneously, the Loan-to-Deposit Ratio (LDR) and Non-Performing Loans (NPL) have a significant effect on Return on Assets (ROA), with a calculated F-value of 7.958, a significance value of 0.001, and a coefficient of determination (R^2) of 0.301, indicating that these two variables account for 30.1% of the variation in Return on Assets (ROA), while 69.9% is influenced by other factors outside the scope of this study.

Keywords: Credit Risk, Liquidity, Loan-to-Deposit Ratio, Non-Performing Loans, Profitability, Return on Assets.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga tugas akhir skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi dengan judul “Pengaruh Likuiditas dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Sinarmas Tbk Periode 2016-2025” disusun sebagai bagian dari upaya penyelesaian program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Sali Al-Aitaam.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak telah memberikan bantuan, bimbingan, doa, motivasi, serta dukungan yang sangat berarti. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Jajang Jaenudin dan Imas Yuhana, yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus berjuang menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih atas kasih sayang yang tidak pernah berkurang, doa yang selalu dipanjatkan di setiap sujud, pengorbanan yang tak terhitung, serta kerja keras yang dilakukan tanpa mengenal lelah demi masa depan penulis. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya cinta, ketulusan, dan pengorbanan yang telah diberikan. Semoga skripsi ini menjadi salah satu bentuk kecil dari usaha penulis untuk membalas segala doa, harapan, dan perjuangan yang telah Ayah dan Ibu berikan selama ini.
2. Fatimah Nurjannati Iskandar, S.E., M.AK selaku Rektor Universitas Sali Al-Aitaam.
3. Andri Asmari, S.E., M.M selaku Bidang Akademik dan Kurikulum Universitas Sali Al-Aitaam.
4. Dian Haerana, S.T. selaku Bidang Keuangan dan Sarana Prasarana Universitas Sali Al-Aitaam.

5. Ir. Arif Nugraha, M.M selaku Bidang Kemahasiswaan dan Penerimaan Mahasiswa Baru Universitas Sali Al-Aitaam.
6. Dr. Yusnaini, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sali Al-Aitaam juga selaku Dosen Pembimbing Akademik Penulis.
7. Yesi Suhartini, S.E., M.M selaku Ketua Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sali Al-Aitaam
8. Rizka Noristaman, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi yang sangat berharga bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
9. Dosen dan staf pengajar di Program Studi Manajemen yang telah membekali penulis dengan wawasan dan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama proses perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Keluarga besar, kerabat, dan sahabat tercinta yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, serta semangat kepada penulis. Terima kasih karena selalu hadir, baik dalam suka maupun duka, serta menjadi tempat untuk berbagi cerita dan menguatkan penulis selama perjalanan menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan yang telah menemani setiap proses selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, bantuan, motivasi, serta berbagai cerita dan pengalaman yang telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan akademik penulis. Semoga segala impian dan cita-cita kita dapat terwujud di masa depan.
12. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas segala perjuangan yang telah dilalui hingga berada di titik ini. Terima kasih karena telah memilih untuk tetap melangkah meskipun dihadapkan pada

berbagai rasa lelah, takut, kecewa, dan keraguan. Tidak semua perjalanan terasa mudah, tetapi setiap proses telah mengajarkan arti kesabaran, keikhlasan, dan kekuatan. Semoga pencapaian sederhana ini menjadi bukti bahwa setiap doa yang terus dipanjatkan dan setiap usaha yang tidak pernah berhenti pada akhirnya akan menemukan hasil terbaik menurut kehendak Allah Swt.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi referensi yang berguna bagi pembaca dan peneliti selanjutnya di masa yang akan datang.

Bandung, 10 Juli 2026

Penulis

Dede Koswara

2261201008

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	16
1.3 Batasan Masalah.....	19
1.4 Rumusan Masalah	19
1.5 Tujuan Penelitian.....	20
1.6 Manfaat Penelitian	20
1.6.1 Manfaat Teoritis	20
1.6.2 Manfaat Praktis	21
BAB II KAJIAN TEORI, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	22
2.1 Kajian Teori.....	22
2.1.1 Manajemen.....	22
2.1.1.1 Tujuan Manajemen.....	23
2.1.1.2 Fungsi Manajemen	24
2.1.1.3 Ruang Lingkup Manajemen	27

2.1.1.4	Jenis-jenis Manajemen	27
2.1.1.5	Unsur-unsur Manajemen	29
2.1.2	Organisasi.....	32
2.1.2.1	Tujuan Organisasi	33
2.1.2.2	Fungsi Organisasi.....	34
2.1.3	Manajemen Keuangan.....	35
2.1.3.1	Tujuan Manajemen Keuangan	37
2.1.3.2	Fungsi Manajemen Keuangan.....	38
2.1.2.3	Keputusan Manajemen Keuangan.....	41
2.1.2.4	Peran Manajemen Keuangan dalam Perusahaan.....	43
2.1.2.5	Ruang Lingkup Manajemen Keuangan.....	46
2.1.4	Likuiditas	48
2.1.4.1	Tujuan Likuiditas	49
2.1.4.2	Fungsi Likuiditas.....	50
2.1.4.3	Loan to Deposit Ratio (LDR).....	51
2.1.4.4	Cash Ratio	53
2.1.4.5	Quick Ratio	54
2.1.4.6	Investing Policy Ratio (IPR)	55
2.1.5	Risiko Kredit	56
2.1.5.1	Klasifikasi Kredit Bermasalah	57
2.1.5.2	Non Performing Loan (NPL)	59
2.1.5.3	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)	60
2.1.6	Profitabilitas	61
2.1.6.1	Tujuan Profitabilitas	62
2.1.6.2	Fungsi Profitabilitas	63
2.1.6.3	Return on Assets (ROA)	64
2.1.6.4	Return on Equity (ROE).....	65
2.1.6.5	Net Interest Margin (NIM).....	66
2.1.6.6	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	66

2.2	Penelitian Terdahulu.....	67
2.3	Kerangka Pemikiran.....	69
2.4	Hipotesis Penelitian.....	72
BAB III METODE PENELITIAN.....		74
3.1	Metode Penelitian.....	74
3.2	Objek Penelitian.....	75
3.3	Tempat dan Waktu Penelitian.....	77
3.3.1	Tempat Penelitian.....	77
3.3.2	Waktu Penelitian.....	78
3.4	Variabel dan Operasionalisasi Variabel.....	79
3.4.1	Variabel Penelitian.....	79
3.4.2	Operasionalisasi Variabel.....	80
3.5	Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	80
3.5.1	Populasi.....	80
3.5.2	Sampel.....	81
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	81
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	82
3.7	Transformasi Data.....	83
3.8	Teknik Analisis Data.....	84
3.8.1	Analisis Deskriptif.....	84
3.8.2	Uji Asumsi Klasik.....	85
3.8.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	86
3.8.4	Uji Hipotesis.....	86
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		88
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	88
4.1.1	Profil Perusahaan.....	88
4.1.2	Visi, Misi, dan Etos Kerja Bank Sinarmas.....	90
4.1.2.1	Visi Bank Sinarmas.....	90
4.1.2.2	Misi Bank Sinarmas.....	90

4.1.3	Manajemen Bank Sinarmas.....	90
4.1.3.1	Dewan Komisaris Bank Sinarmas.....	90
4.1.3.2	Anggota Direksi Bank Sinarmas.....	90
4.1.4	Struktur Organisasi Bank Sinarmas	91
4.2	Uji Kualitas Data.....	93
4.2.1	Analisis Deskriptif	93
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	94
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	94
4.2.2.2	Uji Multikolinearitas	96
4.2.2.3	Uji Heteroskedastisitas.....	98
4.2.2.4	Uji Auto Korelasi	100
4.2.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	101
4.2.4	Uji Hipotesis	103
4.2.4.1	Uji t (Parsial).....	103
4.2.4.2	Uji f (Simultan)	105
4.2.4.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	106
4.3	Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	107
4.3.1	Kondisi Likuiditas PT Bank Sinarmas Tbk.....	107
4.3.2	Kondisi Risiko Kredit PT Bank Sinarmas Tbk	108
4.3.3	Kondisi Profitabilitas PT Bank Sinarmas Tbk	109
4.3.4	Pengaruh LDR (X1) terhadap ROA (Y).....	110
4.3.5	Pengaruh NPL (X2) terhadap ROA (Y)	112
4.3.6	Pengaruh LDR (X1) dan NPL (X2) terhadap ROA (Y) secara Simultan	114
BAB V PENUTUP.....		118
5.1	Kesimpulan	118
5.2	Saran.....	119
5.2.1	Bagi PT. Bank Sinarmas Tbk	119
5.2.2	Bagi Peneliti Selanjutnya	121

DAFTAR PUSTAKA.....	123
LAMPIRAN.....	128



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rasio Likuiditas PT. Bank Sinarmas Tbk	4
Gambar 1. 2 Rasio Risiko Kredit PT. Bank Sinarmas Tbk	7
Gambar 1. 3 Rasio Profitabilitas PT. Bank Sinarmas Tbk	11
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	72
Gambar 4. 1 Stuktur Organisasi PT. Bank Sinarmas Tbk	91
Gambar 4. 2 Grafik Normal P-Plot	96
Gambar 4. 3 Grafik Scatterplot	99



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Standar LDR.....	53
Tabel 2. 2 Standar NPL	60
Tabel 2. 3 Standar ROA	65
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	67
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian.....	78
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel	80
Tabel 3. 3 Standar Perhitungan	87
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskriptif	93
Tabel 4. 2 Hasil Uji One Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	95
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	97
Tabel 4. 4 Hasil Uji Glejser.....	98
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi	100
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	101
Tabel 4. 7 Hasil Uji t Variabel X1	103
Tabel 4. 8 Hasil Uji t Variabel X2	104
Tabel 4. 9 Hasil Uji f.....	105
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Pembimbing	128
Lampiran 2 Kartu Bimbingan	130
Lampiran 3 Laporan Keuangan PT. Bank Sinarmas Tbk.....	131
Lampiran 4 Data Tabulasi Penelitian	171
Lampiran 5 Hasil Pengolahan Data	172
Lampiran 6 Struktur Organisasi PT. Bank Sinarmas Tbk.....	175

