

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menguji pengaruh risiko pasar, risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap kinerja keuangan pada sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2020. Pada penelitian ini, peneliti menggunakan teori sinyal, teori tersebut mengemukakan tentang pengukuran kinerja suatu perusahaan tentang bagaimana seharusnya perusahaan memberikan sinyal kepada pengguna laporan keuangan. Populasi penelitian ini meliputi seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2017-2020 dengan pengambilan sampel melalui metode sampling sesuai kriteria yang telah ditentukan dengan sampel sebanyak 34 perusahaan dan jumlah pengamatan penelitian ini adalah 136 namun setelah di outlier jumlah pengamatan menjadi 114. Data-data yang diperoleh uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa risiko pasar berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan dan risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci : risiko pasar, risiko kredit, risiko likuiditas, kinerja keuangan.

ABSTRACT

This study was conducted with the aim of testing the effect of market risk, credit risk and liquidity risk on financial performance in the banking sector listed on the Indonesia Stock Exchange in 2017-2020. In this study, the researcher uses signal theory, the theory suggests about measuring the performance of a company about how the company should give signals to users of financial statements. The population of this study includes all banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the period 2017-2020 with sampling through the sampling method according to predetermined criteria with a sample of 34 companies and the number of observations in this study is 136 but after outliers the number of observations becomes 114. The data obtained are descriptive statistical tests, classical assumption tests, multiple regression analysis and hypothesis testing. The results of this study indicate that market risk has a significant positive effect on financial performance, credit risk has a significant negative effect on financial performance and liquidity risk has no effect on financial performance.

Keywords : market risk, credit risk, liquidity risk, financial performance.