DAMPAK KERAGAMAN GENDER DAN TINGKAT PENDIDIKAN MANAJEMEN TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA BANK UMUM DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

SALWA SALSABILA

41121042

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

BUMIAYU

2026

DAMPAK KERAGAMAN GENDER DAN TINGKAT PENDIDIKAN MANAJEMEN TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA BANK UMUM DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

SALWA SALSABILA

41121042

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

BUMIAYU

2026

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Salwa Salsabila
NIM	: 41121042
Program Studi	: S1 Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya dan bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh terkait dengan skripsi ini.

Paguyangan, 30 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan



Salwa Salsabila

NIM. 41121042

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **DAMPAK KERAGAMAN GENDER DAN TINGKAT PENDIDIKAN MANAJEMEN TERHADAP MANAJEMEN RISIKO PADA BANK UMUM DI INDONESIA**

Oleh

Nama	:	**SALWA SALSABILA**
NIM	:	**41121042**
Program Studi	:	S1 Akuntansi
Fakultas	:	Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan di depan dewan penguji skripsi pada tanggal 12. bulan September tahun 2026

DEWAN PENGUJI

Nama Penguji	**Tanda Tangan**
Ketua Tim Penguji/ Pembimbing Dr. Kurniawan, S.E., M.Si. NIDN. 0605118101	.....
Dosen Penguji I Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E, M.Ak. NIPY. 21.02.188	.....
Dosen Penguji II Mokhamad Kodir, S.E.,M.Si.,Ak. NIDN. 0612047003	.....

Diterima dan disahkan

pada tanggal 19 September 2026

Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E, M.Ak
NIPY. 21.02.188

Ketua
Program Studi S1 Akuntansi

Agung Prayogi, M.Ak.
NIDN. 0613119601

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya karakteristik manajemen puncak dalam pengelolaan risiko perbankan serta belum konsistennya temuan mengenai pengaruh keragaman gender dan tingkat pendidikan manajemen terhadap risiko bank. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh keragaman gender dan tingkat pendidikan manajemen, baik secara parsial maupun simultan, terhadap manajemen risiko pada bank umum di Indonesia. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain *explanatory research*. Data sekunder diperoleh dari laporan tahunan dan laporan keuangan bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2021–2025. Sampel ditentukan melalui purposive sampling dan mencakup 40 bank dengan 200 observasi. Manajemen risiko diukur menggunakan rasio *Non-Performing Loan (NPL) Netto*. Data dianalisis menggunakan statistik deskriptif dan regresi data panel dengan *EViews 10*. Hasil pemilihan model menetapkan *Random Effect Model* sebagai model terbaik. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keragaman gender berpengaruh negatif dan signifikan terhadap manajemen risiko, sedangkan tingkat pendidikan manajemen berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan. Secara simultan, kedua variabel tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen risiko. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan keterwakilan perempuan dalam manajemen berkaitan dengan penurunan risiko kredit, sedangkan jenjang pendidikan formal belum secara langsung menentukan manajemen risiko bank.

Kata kunci: Bank umum; Keragaman gender; Manajemen risiko; Tingkat pendidikan manajemen; *Upper Echelons Theory.*

ABSTRACT

This research was motivated by the importance of top management characteristics in banking risk management and the inconsistent findings regarding the effects of gender diversity and management education level on bank risk. It aimed to analyze the partial and simultaneous effects of gender diversity and management education level on risk management in Indonesian commercial banks. The study employed a quantitative approach with an explanatory research design. Secondary data were obtained from the annual reports and financial statements of commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange from 2021 to 2025. The sample was selected using purposive sampling and comprised 40 banks with 200 observations. Risk management was measured using the net Non-Performing Loan (NPL) ratio. The data were analyzed using descriptive statistics and panel data regression with EViews 10. Model selection tests identified the Random Effect Model as the most appropriate model. The results showed that gender diversity had a negative and significant effect on risk management, whereas management education level had a negative but insignificant effect. Simultaneously, both variables had no significant effect on risk management. These findings indicate that greater female representation in management is associated with lower credit risk, while formal education level alone does not directly determine bank risk management.

***Keywords**: Commercial banks; Gender diversity; Management education level; Risk management; Upper Echelons Theory.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Assoc. Prof. Dr. Sutarmin S.Si., M.M., selaku Rektor Universitas Peradaban.
2. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
3. Bapak Agung Prayogi, M.Ak., selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
4. Bapak Dr. Kurniawan, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan masukan yang sangat bermanfaat dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Metiya Fatikhatur Riziqiyah, S.E., M.Ak. dan Bapak Mokhamad Kodir, S.E., M.Si., Ak., selaku dosen penguji I dan II yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Terima kasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.

7. Ibunda tersayang, ibu Titi Sumarni yang tulus melahirkan, merawat dan memberikan saya dengan penuh cinta. Terima kasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang tak pernah putus, serta keikhlasan yang tak pernah surut, yang manjadikan saya seperti hari ini.
8. Bapakku tersayang, bapak Imam Wahyudi cinta pertamaku yang memotivasi dan menempa semangat penulis untuk menyelesaikan pendidikan jenjang sarjana ini. Terima kasih atas pelajaran dan pengalaman hidup yang menjadi inspirasi penulis untuk terus berjuang dan menerapkan ilmu yang penulis dapat.
9. Suami tercinta, Muhammad Taufiq Al Hakim yang menjadi salah satu penyemangat karena selalu ada dalam suka maupun duka. Berkontribusi dalam penulisan skripsi ini baik, tenaga, waktu, maupun moril kepada penulis. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal menemani dan mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semanagat untuk pantang menyerah. Semoga Allah memberikan keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.
10. Putraku tersayang, Muhammad Devano Pratama yang selalu memberikan tawa dan pelukan hangatnya menjadi cahaya di tengah lelah dan penat. Hadirmu adalah pengingat terindah bahwa segala upaya ini bukan hanya untuk hari ini, tetapi juga untuk masa depan yang ingin ibu wujudkan untukmu.
11. Bapak Gilang Romadhon, Ibu Marni dan Muhammad Galvin Gefarin selaku kakak, ipar dan keponakan tersayang yang telah menjadi salah satu sumber

kebahagiaan di tengah perjalanan ini. Terima kasih atas doa dan canda kalian yang membuat perjalanan ini terasa lebih hangat.

12. Teman-teman Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2021 wabil khusus seluruh anggota “Hamba Allah” yaitu Alvi Setiani Rahayu, S.Ak. Ela Yunisa, S.Ak. Hani Nurhikmah, S.Ak. Haydar Za’im Akbar, S.Ak. Linda Wardani, S.Ak. Mafriatun Salamah, Yoka Lestari, S.Ak. Zella Arfi Andiny, S.Ak. Terima kasih atas kebersamaan dan keceriaan selama penulis menempuh studi di Program Studi S-1 Akuntasni, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.

13. Teman-temanku, Putri Ageng Pertiwi, Septi Tri Ananta, Fardan Rizqulloh, S.Farm., Winda Arum Sulistiana, Putri Diah Pratiwi, S.M., Salma Nailah Putri, Ines Maharani Pratiwi, S.Tr.Kes., Putri Iswandari dan Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini.

14. Terakhir, terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis diriku sendiri, Salwa. Terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri, Salwa. Rayakan kehadiranmu sebagai berkah di mana pun kamu menjejakkan kaki. Jangan sia-siakan usaha dan doa yang selalu kamu langitkan. Allah sudah merencanakan dan memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu.

Semoga langkah kebaikan selalu menyertaimu, dan semoga Allah selalu meridhai setiap langkahmu serta menjagamu dalam lindungan-Nya. Aamiin.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Paguyangan, 30 Agustus 2026

Penulis,

Salwa Salsabila

NIM. 41121042

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iii**
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **iv**
KATA PENGANTAR ..... **v**
ABSTRAK ..... **ix**
ABSTRACT ..... **x**
DAFTAR ISI ..... **xi**
DAFTAR TABEL ..... **xii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xiv**
BAB I PENDAHULUAN **2**
A. Latar Belakang 2
B. Rumusan Masalah 15
C. Tujuan Penelitian 16
D. Manfaat Penelitian 16
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN **19**
A. Telaah Pustaka 19
B. Perumusan Model Penelitian 26
BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA **36**
A. Metode Penelitian 36
B. Teknik Analisis Data 42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN **51**
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian 51
B. Analisis Data 52
C. Pembahasan 74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN **79**
A. Kesimpulan 79
B. Saran 80
C. Implikasi 81
DAFTAR PUSTAKA **83**
LAMPIRAN **91**

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu 26
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian..... 37
Tabel 3. 2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel 41
Tabel 4. 1 Jumlah Sampel Penelitian 51
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Uji Statistik Deskriptif 52
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Uji *Common Effect Model* (CEM) 56
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Uji *Fixed Effect Model (*FEM) 57
Tabel 4. 5 Hasil Analisis Uji *Random Effect Model* (REM) 59
Tabel 4. 6 Hasil Analisis Uji *Chow* 60
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Uji *Hausman* 62
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Uji *Breusch Lagrange Multiplier*..... 63
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Data Panel 64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas..... 66
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas ……..……..…67
Tabel 4. 12 Hasil Uji *Robust Standar Error (Huber-White)* ……..……..69
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi 70
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (F) 71
Tabel 4. 15 Hasil Uji Statistik t (Parsial)..... 72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 31
Gambar 2. 2 Model Penelitian 32
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas..... 68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Populasi Penelitian 91
Lampiran 2. Sampel Penelitian 93
Lampiran 3. Tabulasi Data Penelitian 94
Lampiran 4. Output Pengolahan Data Menggunakan E-Views 100
Lampiran 5. Riwayat Hidup Penulis ……..….105
Lampiran 6. Hasil Cek *Similarity* ……....106