

ABSTRACT

This research was conducted with the aim of finding out whether there is a partial or simultaneous influence of credit risk and liquidity risk on the bank's health assessment in the banking sector which was listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2016-2018. The independent variables used are credit risk (X1) and liquidity risk (X2) while the dependent variable is bank health (Y). the population in this study amounted to 40 commercial bank companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) in 2016-2018 that met the sample criteria. The data source of this research is secondary data and data collection techniques using documentation techniques. The data analysis technique used is multiple regression using hypothesis testing t test and F test. Based on the results of research partially credit risk does not affect the health of the bank because the significance level exceeds 0.05 ($0.309 > 0.05$). While the significance level of liquidity risk is 0.009 smaller than 0.05 ($0.009 < 0.05$) but the t-test results are -2.808, it can be concluded that liquidity risk has a significant negative effect on bank health. Simultaneous test results show that the significance level of credit risk and liquidity risk is 0.031 because Sig.F is smaller than 0.05 ($0.031 < 0.05$), so it is concluded that credit risk and liquidity risk simultaneously influence the bank's health.

Keywords: *Credit Risk, Liquidity Risk, Bank Health*

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas secara parsial maupun simultan terhadap penilaian kesehatan bank pada sector perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2018. Variabel independen yang digunakan adalah risiko kredit (X_1) dan risiko likuiditas (X_2) sedangkan variabel dependennya adalah kesehatan bank (Y). populasi dalam penelitian ini berjumlah 40 perusahaan bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2016-2018 yang telah memenuhi kriteria sampel. Sumber data penelitian ini adalah data sekunder dan teknik pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi berganda yang menggunakan pengujian hipotesis uji t dan uji F. berdasarkan hasil penelitian secara parsial risiko kredit tidak berpengaruh terhadap kesehatan bank dikarenakan taraf signifikansi melebihi 0,05 ($0,309 > 0,05$). Sedangkan taraf signifikansi risiko likuiditas mendapat hasil 0,009 lebih kecil dari 0,05 ($0,009 < 0,05$) akan tetapi hasil t_{hitung} sebesar -2,808 , maka dapat disimpulkan bahwa risiko likuiditas berpengaruh negatif secara signifikan terhadap kesehatan bank. Hasil uji simultan menunjukkan bahwa taraf signifikansi risiko kredit dan risiko likuiditas sebesar 0,031 karena Sig.F lebih kecil dari 0,05 ($0,031 < 0,05$), maka disimpulkan risiko kredit dan risiko likuiditas berpengaruh secara simultan terhadap kesehatan bank.

Kata Kunci : Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Kesehatan Bank

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT.....	viii
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB 1 Pendahuluan.....	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori.....	10
2.2.1 Teori Signal (<i>Signaling Theory</i>).....	10

2.2.2 Pengertian Kredit.....	11
2.2.3 Kolektabilitas Kredit.....	12
2.2.4 Risiko Kredit.....	14
2.2.3.1 Pengertian Risiko Kredit	14
2.2.3.2 Pengukuran Risiko Kredit	15
2.2.4 Risiko Likuiditas.....	16
2.2.4.1 Pengertian Risiko Likuiditas.....	16
2.2.4.1 Pengukuran Risiko Likuiditas	17
2.2.5 Tingkat Kesehatan Bank.....	18
2.2.5.1 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	18
2.3 Kerangka Konseptual	20
2.4 Hipotesis Penelitian	22
2.4.1 Pengaruh NPL Terhadap CAR	22
2.4.2 Pengaruh LDR Terhadap CAR.....	23
2.4.3 Pengaruh NPL dan LDR Terhadap CAR.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Rancangan Penelitian.....	27
3.2 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan.....	30
3.2.1 Populasi.....	30
3.2.2 Sampel.....	30
3.2.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	30
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	36

3.5.1 Variabel Penelitian.....	36
3.5.2 Definisi Operasional Variabel.....	37
3.6 Teknik Analisis Data.....	38
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.6.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	41
3.6.3 Koefisien Determinasi.....	42
3.6.4 Uji Hipotesis.....	42
BAB IV	45
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Penyajian Data Penelitian.....	45
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	45
4.1.1.1 Sejarah BBHI	45
4.1.1.2 Sejarah NISP	46
4.1.1.3 Sejarah BTPN	47
4.1.1.4 Sejarah BCIC	48
4.1.1.5 Sejarah SDRA.....	49
4.1.1.6 Sejarah BEKS.....	50
4.1.1.7 Sejarah BNGA.....	51
4.1.1.8 Sejarah BNII	52
4.1.1.9 Sejarah BSWD	54
4.1.1.10 Sejarah BJTM	55
4.2 Penyajian Data Khusus.....	57
4.3 Penyajian Data Penelitian.....	87
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	88

4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	93
4.3.3 Koefisien Determinasi.....	94
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	95
4.3.4.1 Hipotesis parsial (Uji t)	95
4.3.4.2 Hipotesis Simultan (Uji F).....	98
4.3.5 Pembahasan.....	99
4.3.5.1 Pengaruh NPL Terhadap CAR.....	99
4.3.5.2 Pengaruh LDR Terhadap CAR.	100
4.3.5.3 Pengaruh NPL dan LDR Terhadap CAR.....	102
BAB V	103
SIMPULAN DAN SARAN.....	103
5.1 Simpulan.....	103
5.2 Saran	104
DAFTAR PUSTAKA.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Predikat NPL	15
2.2 Predikat LDR	17
3.1 Jumlah Sampel.....	10
3.2 Perusahaan yang dijadikan sampel	31
4.1 Perhitungan Risiko Kredit BBHI	58
4.2 Perhitungan Risiko Likuiditas BBHI.....	59
4.3 Perhitungan Rasio Permodalan BBHI.....	60
4.4 Perhitungan Risiko Kredit NISP.....	61
4.5 Perhitungan Risiko Likuiditas NISP	62
4.6 Perhitungan Rasio Permodalan NISP	63
4.7 Perhitungan Risiko Kredit BTPN	64
4.8 Perhitungan Risiko Likuiditas BTPN.....	65
4.9 Perhitungan Rasio Permodalan BTPN.....	66
4.10 Perhitungan Risiko Kredit BCIC	67
4.11 Perhitungan Risiko Likuiditas BCIC.....	68
4.12 Perhitungan Rasio Permodalan BCIC.....	69
4.13 Perhitungan Risiko Kredit SDRA.....	70
4.14 Perhitungan Risiko Likuiditas SDRA.....	71

4.15 Perhitungan Rasio Permodalan SDRA	72
4.16 Perhitungan Risiko Kredit BEKS.....	73
4.17 Perhitungan Risiko Likuiditas BEKS.....	74
4.18 Perhitungan Rasio Permodalan BEKS.....	75
4.19 Perhitungan Risiko Kredit BNGA.....	76
4.20 Perhitungan Risiko Likuiditas BNGA.....	77
4.21 Perhitungan Rasio Permodalan BNGA.....	78
4.22 Perhitungan Risiko Kredit BNII	79
4.23 Perhitungan Risiko Likuiditas BNII.....	80
4.24 Perhitungan Rasio Permodalan BNII.....	81
4.25 Perhitungan Risiko Kredit BSWD	82
4.26 Perhitungan Risiko Likuiditas BSWD	83
4.27 Perhitungan Rasio Permodalan BSWD.....	84
4.28 Perhitungan Risiko Kredit BJTM.....	85
4.29 Perhitungan Risiko Likuiditas BJTM	86
4.30 Perhitungan Rasio Permodalan BJTM	87
4.31 Hasil Uji Asumsi Klasik	88
4.32 Hasil Uji Normalitas.....	89
4.33 Hasil Uji Multikolinearitas.....	90
4.34 Hasil Uji Autokorelasi.....	92
4.35 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	93

4.36 Hasil Uji Koefisien Determinasi	95
4.37 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	96
4.38 Hasil Uji Simultan (Uji f)	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	20
3.1 Rancangan Penelitian.....	27
4.1 Gambar <i>Scatterplot</i>	87

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar Persetujuan.....
Lampiran 2 : Berita Acara bimbingan Skripsi
Lampiran 3 : Berita Acara Ujian Proposal
Lampiran 4 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi.....
Lampiran 5 : Matriks Penelitian Kuantitatif.....
Lampiran 6 : perhitungan Kredit Bermasalah.....
Lampiran 7 : Perhitungan NPL.....
Lampiran 8 : Perhitungan Dana Pihak Ketiga
Lampiran 9 : Perhitungan LDR.....
Lampiran 10 : Perhitungan CAR.....
Lampiran 11 : Hasil Perhitungan 3 Variabel
Lampiran 12 : Output SPSS Versi 25.0