



**RISIKO BANK DAN STABILITAS PERBANKAN
DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen**

Oleh

ARI FIARSIH

412140009

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

JURUSAN MANAJEMEN

BUMIAYU

2018



**RISIKO BANK DAN STABILITAS PERBANKAN
DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen**

Oleh

ARI FIARSIH

412140009

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS

JURUSAN MANAJEMEN

BUMIAYU

2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **RISIKO BANK DAN STABILITAS PERBANKAN DI INDONESIA.**

Oleh

Nama : **ARI FIARSIH**
NIM : **412140009**
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomika dan Bisnis

Telah dipertahankan di depan dewan penguji Skripsi pada tanggal 12 September 2018

DEWAN PENGUJI

Nama Penguji
Ketua Tim Penguji/Pembimbing
Yulis Maulida Berniz, S.E.,M.M
NIDN.1117028004

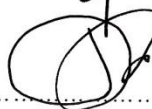
TandaTangan


.....

Penguji I
Cici Widowati,S.P.,M.S.M
NIDN.0616118201


.....

Penguji II
Kurniawan,S.E.,M.Si
NIDN.0605118101


.....

Diterima dan disahkan

Pada tanggal 30 September 2018


Dekan
Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Kurniawan, E., M.Si
NIPY 12.02.027


Ketua
Jurusan Manajemen
Cici Widowati, S.P., M.S.M.
NIPY 12.02.017

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ari Fiarsih

NIM : 412140009

Jurusan : Manajemen

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, 12 Agustus 2018

Yang membuat pernyataan



Ari Fiarsih

NIM. 412140009

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 Manajemen pada Program Studi S-1 Manajemen, Jurusan Manajemen, 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 terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kelancaran serta kemudahan selama penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Yahya A Muhaimin, selaku Rektor Universitas Peradaban.
3. Bapak Prof. Dr. Suliyanto. S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
4. Ibu Cici Widowati, S.P., M.S.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
5. Ibu Yulis Maulida Berniz, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan masukan yang sangat bermanfaat dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Cici Widowati, S.P., M.S.M., selaku Dosen Penelaah/ Penguji saya yang telah memberikan banyak masukan yang bermanfaat demi perbaikan penulisan skripsi ini..

7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Terimakasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.
8. Bapak Tugino dan Ibu Turyati selaku orangtua penulis yang tak henti-hentinya memanjatkan doa dan selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas semua pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Mba Fitrianingrum, mas Nur amin, Yudi prasetio, dan Yasmina Ramadani, saudara sekandung dan keponakan, serta Keluarga Besarku yang tak henti-hentinya memanjatkan doa dan selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas semua pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.
10. Teman-teman Program Studi S-1 Manajemen angkatan 2014. Terima kasih atas kebersamaan dan keceriaan selama penulis menempuh studi di Program Studi S-1 Manajemen, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
11. Faisal Husen yang telah memberikan semangat, dukungan, motivasi serta mendampingi saya dalam menyusun skripsi.
12. Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

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, 12 Agustus 2018

Penulis,

Ari Fiarsih

NIM. 412140009

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis keterkaitan antara risiko bank (risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, dan risiko operasional) dengan stabilitas perbankan yang dihitung dengan rumus *Z-Score*. Sebagai ukuran risiko bank, penelitian ini menggunakan 4 rasio keuangan dan 4 proxy, yaitu NPL (*Non Performing Loan*), NIM (*Net Interest Margin*), LDR (*loan to deposit ratio*) dan BOPO (Biaya operasional terhadap pendapatan operasional). Analisis dilakukan dengan menggunakan 6 sampel perusahaan perbankan yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dari periode tahun 2010 sampai dengan 2017. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko kredit (NPL), risiko pasar (NIM), dan risiko operasional (BOPO) berpengaruh positif terhadap stabilitas perbankan (*Z-Score*), tetapi risiko likuiditas (LDR) berpengaruh negatif terhadap stabilitas perbankan (*Z-Score*).

Kata Kunci : Stabilitas perbankan, NPL (*Non Performing Loan*), NIM (*Net Interest Margin*), LDR (*loan to deposit ratio*) dan BOPO (Biaya operasional terhadap pendapatan operasional).

ABSTRACT

This study aims to analyze the relationship between bank risk (credit risk, market risk, liquidity risk, and operational risk) with banking stability calculated by the Z-Score formula. As a measure of bank risk, this study uses 4 financial ratios and 4 proxies, namely NPL (Non-Performing Loans), NIM (Net Interest Margin), LDR (loan to deposit ratio) and BOPO (Operating costs on operating income). The analysis was conducted using 6 samples of banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) from the period of 2010 to 2017. The results showed that credit risk (NPL), market risk (NIM), and operational risk (BOPO) had a positive effect on banking stability (Z-Score), but liquidity risk (LDR) has a negative effect on banking stability (Z-Score).

Keywords: Banking stability, NPL (Non Performing Loans), NIM (Net Interest Margin), LDR (loan to deposit ratio) and BOPO (Operating costs on operating income).

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang	1
B. Rumusan masalah	6
C. Tujuan penelitian	7
D. Manfaat penelitian	8
BAB II. TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN	10
A. Telaah pustaka	10
1. Stabilitas perbankan	10
2. Risiko bank	12
a. Risiko kredit	13
b. Risiko pasar	15
c. Risiko likuiditas	16

d. Risiko operasional	17
e. Risiko reputasi	18
f. Risiko kepatuhan	19
g. Risiko strategik	20
h. Risiko hukum	21
B. Perumusan model penelitian	21
1. Penelitian terdahulu	21
2. Perumusan hipotesis.....	23
3. Kerangka pemikiran.....	28
BAB III. METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA	29
A. Metode penelitian	29
1. Jenis penelitian	29
2. Lokasi penelitian	29
3. Waktu penelitian	29
4. Populasi dan sampel	30
5. Sumber data	31
6. Teknik pengumpulan data	31
7. Definisi konsep dan operasional variabel	32
a. Variabel dependen (Y)	32
1. Z-score	33
b. Variabel independen (X)	33
1. Non performing loan (NPL)	34
2. Net interest margin (NIM)	34
3. Loan to deposit ratio (LDR)	34
4. BOPO	34
B. Teknik analisis data	35
1. Analisis regresi berganda	35
a. Uji T	36
b. Uji F	36
c. Koefisien determinasi (<i>R-Squared</i>)	36
2. Uji asumsi klasik	37

a. Uji normalitas	37
b. Uji heteroskedastisitas	38
c. Uji multikolinieritas	39
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran umum obyek penelitian	41
B. Analisis data dan pembahasan	46
1. Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	46
2. Uji Hipotesis	48
3. Hasil Pengujian Asumsi Klasik	52
4. Pembahasan.....	56
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	65

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Daftar perusahaan perbankan yang terlist di BEI tahun 2010-2017	30
Tabel 2. Jumlah sampel perusahaan yang terpilih	41
Tabel 3. Tahapan seleksi sampel dengan kriteria	42
Tabel 4. Hasil dari perhitungan perusahaan perbankan	43
Tabel 5. Statistik deskriptif variabel penelitian	44
Tabel 6. Hasil uji regresi berganda	46
Tabel 7. Hasil uji statistik T	49
Tabel 8. Hasil uji simultan (uji F)	51
Tabel 9. Hasil uji koefisien determinasi (R^2)	52
Tabel 10. Hasil uji kolmogrov smirnov	53
Tabel 11. Hasil uji output uji heteroskedastisitas	54
Tabel 12. Hasil uji multikolinearitas	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Pangsa pasar industri perbankan dalam sistem keuangan di Indonesia	5
Gambar 2. Skema kerangka pemikiran	28
Gambar 3. Hasil uji heteroskedastisitas	54

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Populasi perusahaan perbankan yang tercatat di BEI tahun 2010-2017	65
Lampiran 2. Daftar perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2010-2017	67
Lampiran 3. Daftar perusahaan perbankan yang memiliki data keuangan lengkap tiap tahunnya pada tahun 2010-2017	68
Lampiran 4. Daftar perusahaan perbankan yang mengalami outlier pada saat olah data spss16	69
Lampiran 5. Daftar perusahaan perbankan yang dijadikan sampel	70
Lampiran 6. Daftar tabulasi	71
Lampiran 7. Hasil uji koefisien determinasi	73
Lampiran 8. Hasil uji F hitung	74
Lampiran 9. Hasil uji T hitung dan multikolinearitas	75
Lampiran 10. Hasil uji normalitas	76
Lampiran 11. Hasil uji heteroskedastisitas menggunakan scatterplot	78
Lampiran 12. Hasil uji heteroskedastisitas menggunakan metode park	79
Lampiran 13. Identitas perusahaan yang dijadikan sampel	80