



**DETERMINAN RISIKO BANK :
STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA
PERIODE 2006 - 2018**

SKRIPSI

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

Oleh:

NAJIBA DARA NINGGAR

412140038

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
BUMIAYU**

2020



**DETERMINAN RISIKO BANK :
STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA
PERIODE 2006 - 2018**

SKRIPSI

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

Oleh:

NAJIBA DARA NINGGAR

412140038

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
BUMIAYU**

2020

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **DETERMINAN RISIKO BANK : STUDI EMPIRIS PADA PERBANKAN DI INDONESIA PERIODE 2006-2018**

Oleh

Nama. : **Najiba Dara Ninggar**

NIM. : **412140038**

Jurusan. : **Manajemen**

Fakultas : **Ekonomika dan Bisnis**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji Sidang Skripsi pada tanggal 16 bulan Agustus tahun 2020

DEWAN PENGUJI

Nama Penguji

Tanda Tangan

Ketua Tim Penguji/Pembimbing

Cici Widowati, S.P., M.S.M.

NIDN.. 0616118201

Penguji I

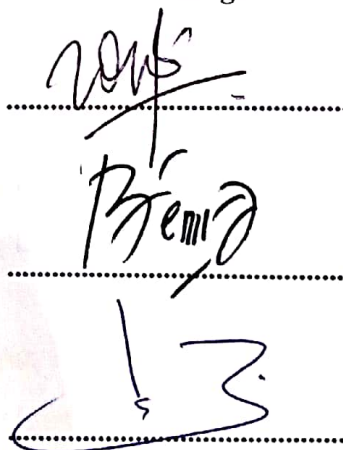
Yulis Maulida Bernis,S.E.,M.M.

NIDN.1117028004

Penguji II

Ibnu Muttaqin, S.E., M.E.

NIDN.0604108603



Diterima dan disahkan

pada tanggal Oktober 2020



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Najiba Dara Ninggar

NIM : 412140038

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, 1 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan



Najiba Dara Ninggar

NIM. 412140038

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas izin dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan proposal skripsi ini. Penulisan 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 Bumiayu. 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 Prof. Dr. H. Yahya A Muhaimin, selaku Rektor Universitas Peradaban.
2. Bapak Adi Susanto, S.H., S.Pd., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
3. Bapak Mukhroji, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Peradaban.
4. Ibu Cici Widowati, S.P., 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.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis. Terima kasih atas pengalaman dan pengetahuan yang telah didapatkan penulis selama menyelesaikan studi ini.
6. Bapak, Ibu, Kakak, dan Adik tercinta, yang tak henti-hentinya memanjatkan doa dan selalu memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan

studi dan dalam menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas semua pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.

7. Keluarga Besar Bapak Sukirno dan Ibu Siti Suhaenah, yang tak henti-hentinya memberikan dukungan baik dalam hal moral maupun materi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Program Studi S1 Manajemen.
8. 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.
9. Berbagai pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

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, 1 Agustus 2020

Penulis,

Najiba Dara Ninggar

NIM. 412140038

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor mana yang konsisten dapat dijadikan faktor penentu bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2006 sampai 2018. Data penelitian bersumber dari Laporan Keuangan Tahunan perbankan periode 2006 sampai 2018. Populasi penelitian ini adalah perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2006 sampai 2018. Pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan memiliki laporan keuangan tahunan yang terpublikasi selama 2006 sampai 2018. Observasi penelitian ini sebanyak 143 dari 11 sampel bank. Variabel dependen dari penelitian ini adalah risiko bank yang diukur menggunakan 3 *proxy* variabel yaitu Standar Deviasi ROA (SDROA), Standar Deviasi ROE (SDROE) dan Z-Score. Variabel independen penelitian ini adalah *Deposits Growth, Tier 1, Credits Growth, Loan Loss Provision* dan *Net Interest Margin*. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini ialah analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan analisis regresi linear berganda dengan metode *generalized least square (GLS)* dengan model *cross section SUR*. Hasil penelitian ini menemukan bahwa *deposits growth*, modal *tier 1*, *credits growth*, dan *loan loss provision* berpengaruh terhadap risiko bank yang diukur menggunakan SDROE dan Z-Score. Sedangkan faktor-faktor yang mempengaruhi SDROA adalah modal *tier 1*, *credits growth*, *loan loss provision* dan NIM. *Deposits Growth* tidak memiliki pengaruh terhadap SDROA. Variabel NIM tidak berpengaruh terhadap SDROE.

Kata Kunci : Risiko bank, *Bank Funding, Bank Lending, Deposits Growth, Tier 1, Credits Growth, Loan Loss Provision*, dan *Net Interest Margin*.

ABSTRACT

This study aims to determine which factors are consistent with determining which banks are listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2006 to 2018. The research data is sourced from the annual banking financial reports for the period 2006 to 2018. The population of this research is banks listed on the Stock Exchange. Indonesia from 2006 to 2018. Sampling used purposive sampling and had annual financial reports published during 2006 to 2018. The observations of this study were 143 out of 11 bank samples. The dependent variable of this study is bank risk which is measured using 3 proxy variables, namely Standard Deviation ROA (SDROA), Standard Deviation ROE (SDROE) and Z-Score. The independent variables of this study are Deposits Growth, Tier 1, Growth Credits, Loan Loss Provision and Net Interest Margin. The analysis used in this research is descriptive statistical analysis, classical assumption test, and multiple linear regression analysis using the generalized least square (GLS) method with the SUR cross section model. The results of this study found that deposits growth, tier 1 capital, credits growth, and loans loss provision affects bank risk which is measured using SDROE and Z-Score. Meanwhile, the factors that influence SDROA are tier 1 capital, credits growth, loan loss provision and NIM. Deposits Growth has no influence on SDROA. The NIM variable has no effect on SDROE.

Keywords: Bank risk, Bank Funding, Bank Lending, Deposits Growth, Tier 1, Credits Growth, Loan Loss Provision, and Net Interest Margin.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR RUMUS	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	14
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PERUMUSAN MODEL PENELITIAN	16
A. Telaah Pustaka	16
1. Perbankan Indonesia.....	16
2. Fungsi Perbankan	18

3. Jenis-Jenis Perbankan.....	19
4. Bank Umum.....	21
5. Laporan Keuangan.....	23
6. Kegiatan Usaha Bank	25
7. Risiko Bank	27
8. Z-Score	29
9. Determinan Risiko Bank	30
B. Perumusan Model Penelitian.....	34
1. Penelitian Terdahulu.....	34
2. Perumusan Hipotesis	37
3. Kerangka Pemikiran	46
BAB III METODE PENELITIAN DAN TEKNIK ANALISIS DATA.....	47
A. Metode Penelitian.....	47
1. Jenis Penelitian	47
2. Lokasi Penelitian	47
3. Waktu Penelitian	47
4. Populasi dan Sampel.....	47
a. Populasi.....	47
b. Sampel	48
5. Sumber Data	49
6. Teknik Pengumpulan Data	49
7. Definisi Konsep dan Operasional Variabel	50
a. Definisi Konseptual	50

b. Definisi Operasional Variabel	51
B. Teknik Analisis Data	56
1. Analisis Deskripsi.....	56
2. Analisis Regresi Berganda	57
3. Pendekatan Model Regresi Data Panel.....	58
4. Model Estimasi Regresi Dengan Data Panel.....	61
5. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	61
a. Uji Signifikansi Fixed Effect.....	62
b. Uji Hausman	62
6. Uji Hipotesis.....	63
a. Uji T.....	63
b. Uji F	68
c. Koefisien Determinan (<i>R-Square</i>)	69
7. Uji Asumsi Klasik	69
a. Uji Normalitas	69
b. Uji Heteroskedastisitas	71
c. Uji Multikolinieritas	72
d. Uji Autokorelasi.....	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	75
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	75
B. Analisis Data dan Pembahasan	76
1. Hasil Statistik Deskriptif	76
2. Analisis Data Dengan Regresi Data Panel	78

3. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	87
4. Pembahasan Analisis Regresi Data Panel	92
5. Uji Asumsi Klasik	98
a. Uji Normalitas	98
b. Uji Heteroskedastisitas.....	100
c. Uji Multikolinieritas	101
d. Uji Autokorelasi	101
6. Uji Statistik.....	103
a. Koefisien Determinan (<i>R-Square</i>).....	103
b. Uji F.....	105
c. Uji T	107
7. Pembahasan	113
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	121
A. Kesimpulan.....	121
B. Keterbatasan Penelitian	121
C. Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA	123
LAMPIRAN.....	131

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Data Nama Perbankan Periode 2006-2017	48
Tabel 2	Durbin-Watson d test : Pengambilan Keputusan	73
Tabel 3	Uji Statistik Deskripsi	76
Tabel 4	Hasil Regresi <i>Common Effect</i> Model 1	79
Tabel 5	Hasil Regresi <i>Common Effect</i> Model 2.....	80
Tabel 6	Hasil Regresi <i>Common Effect</i> Model 3.....	81
Tabel 7	Hasil Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 1	82
Tabel 8	Hasil Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 2	83
Tabel 9	Hasil Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 3	84
Tabel 10	Hasil Regresi <i>Random Effect</i> Model 1	85
Tabel 11	Hasil Regresi <i>Random Effect</i> Model 2.....	86
Tabel 12	Hasil Regresi <i>Random Effect</i> Model 3.....	87
Tabel 13	Hasil Uji Signifikasi <i>Fixed Effect</i> Model 1	88
Tabel 14	Hasil Uji <i>Hausman</i> Model 1	88
Tabel 15	Hasil Uji Signifikasi <i>Fixed Effect</i> Model 2.....	89
Tabel 16	Hasil Uji <i>Hausman</i> Model 2	90
Tabel 17	Hasil Uji Signifikasi <i>Fixed Effect</i> Model 3.....	91
Tabel 18	Hasil Uji <i>Hausman</i> Model 3	91
Tabel 19	Hasil Uji Multikorelasi.....	101
Tabel 20	Hasil Uji Autokorelasi	102
Tabel 21	Summary Hasil Output Regresi Berganda Data Panel	120

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Kerangka Pemikiran	46
Gambar 2	Uji Normalitas Model 1	99
Gambar 3	Uji Normalitas Model 3.....	99
Gambar 4	Uji Normalitas Model 3.....	100

DAFTAR RUMUS

Rumus 1	Standar Deviasi <i>Return on Asset</i>	51
Rumus 2	Standar Deviasi <i>Return on Equity</i>	52
Rumus 3	Z-Score	52
Rumus 4	<i>Deposits Growth</i>	53
Rumus 5	<i>Tier 1 Capital</i>	54
Rumus 6	<i>Credits Growth</i>	54
Rumus 7	<i>Loan Loss Provisison</i>	55
Rumus 8	<i>Net Interest Margin</i>	56
Rumus 9	Persamaan Regresi Linier Berganda Model 1	57
Rumus 10	Persamaan Regresi Linier Berganda Model 2	57
Rumus 11	Persamaan Regresi Linier Berganda Model 3	57
Rumus 12	Model <i>Common Effect</i>	58
Rumus 13	Model <i>Fixed Effect</i>	59
Rumus 14	Model <i>Random Effect</i>	60
Rumus 15	T Hitung	63
Rumus 16	F Hitung	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Penelirian.....	131
Lampiran 2. Tabulasi Data.....	132
Lampiran 3. Statistik Deskripsi.....	136
Lampiran 4. Uji Normalitas Model 1.....	137
Lampiran 5. Uji Normalitas Model 2.....	138
Lampiran 6.. Uji Normalitas Model 3.....	139
Lampiran 7. Uji Multikolinieritas	140
Lampiran 8. Analisis Regresi <i>Common Effect</i> Model 1.....	141
Lampiran 9. Analisis Regresi <i>Common Effect</i> Model 2.....	142
Lampiran 10 . Analisis Regresi <i>Common Effect</i> Model 3.....	143
Lampiran 11 . Analisis Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 1	144
Lampiran 12. Analisis Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 2.....	145
Lampiran 13.. Analisis Regresi <i>Fixed Effect</i> Model 3.....	146
Lampiran 14. Analisis Regresi <i>Random Effect</i> Model 1.....	147
Lampiran 15 Analisis Regresi <i>Random Effect</i> Model 2.....	148
Lampiran 16 Analisis Regresi <i>Random Effect</i> Model 3.....	149
Lampiran 17. Uji Signifikansi <i>Fixed Effect</i> Model 1.....	150
Lampiran 18. Uji Signifikansi <i>Fixed Effect</i> Model 2.....	151
Lampiran 19. Uji Signifikansi <i>Fixed Effect</i> Model 3.....	152
Lampiran 20. Uji Hausman Model 1	153
Lampiran 21. Uji Hausman Model 2	154
Lampiran 22. Uji Hausman Model 3	155

Lampiran 23 . Daftar Riwayat Hidup..... 156