

**PENGARUH LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, UKURAN
PERUSAHAAN DAN RASIO EFISIENSI TERHADAP RISIKO
KREDIT PADA PERUSAHAAN PERBANKAN
KONVENSIONAL YANG *GO PUBLIC*
DI BURSA EFEK INDONESIA**

Skripsi



Oleh:

ABDI RAFEBI
1710011211144

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG
2022**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Dengan ini Pembimbing skripsi dan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta menyatakan :

Nama : ABDI RAFEBI
NPM : 1710011211144
Program Study : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Liquiditas, Kecukupan Modal, Ukuran Perusahaan dan Rasio Efisiensi Terhadap Resiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan Konvensional Yang *GO PUBLIC* di Bursa Efek Indonesia

Telah disetujui skripsinya dengan sesuai prosedur, ketentuan dan kelaziman yang berlaku yang telah diuji dan telah dinyatakan LULUS dalam ujian komprehensif pada hari Jum'at, 25 Februari 2022

Pembimbing



Yuhelmi, S.E., MM

Disetujui oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bung Hatta



Etni Kebrina Harahap, S.E., M.Si

PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abdi Rafebi
NPM : 1710011211144
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

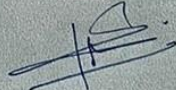
Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Ukuran Perusahaan Dan Rasio Efisiensi Terhadap Risiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Go Public di Bursa Efek Indonesia" adalah benar hasil karya tulis saya sendiri yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bung Hatta.

Dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan bagian tertentu yang saya peroleh dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Padang, ... Maret 2022

Penulis



ABDI RAFEBI

**PENGARUH LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, UKURAN
PERUSAHAAN DAN RASIO EFISIENSI TERHADAP RISIKO KREDIT
PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG GO PUBLIK
DI BURSA EFEK INDONESIA**

Oleh

Abdi Rafebi & Yuhelmi

**Mahasiswa dan Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis
Universitas Bung Hatta Padang**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan membuktikan dan menganalisis pengaruh likuiditas bank, kecukupan modal, ukuran perusahaan dan rasio efisiensi terhadap risiko kredit pada perusahaan perbankan di Bursa Efek Indonesia. Pada penelitian ini populasi yang digunakan adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sedangkan yang menjadi sampel berjumlah 21 perusahaan perbankan yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan untuk membuktikan kebenaran hipotesis adalah regresi data panel yang diolah dengan menggunakan *evIEWS 9.0*. Data yang digunakan dari tahun 2015 sampai dengan 2020. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis ditemukan likuiditas dan rasio efisiensi berpengaruh positif dan signifikan terhadap risiko kredit, sedangkan rasio kecukupan modal dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap risiko kredit pada perusahaan perbankan yang go publik di Bursa Efek Indonesia.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Likuiditas Bank, Rasio Kecukupan Modal, Ukuran Perusahaan & Rasio Efisiensi

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

PERNYATAAN

ABSTRAK

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	10

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1 Risiko Kredit.....	11
2.1.1 Ketentuan Bank Indonesia Dalam Pengelolaan Risiko Kredit.....	11
2.1.2 Definisi Risiko Kredit.....	12
2.1.3 Pengukuran Risiko Kredit.....	13
2.1.4 Faktor Faktor yang Memengaruhi Risiko Kredit.....	15
2.2 Likuiditas Bank.....	17
2.3 Rasio Kecukupan Modal.....	20
2.4 Rasio Efisiensi.....	23
2.5 Ukuran Perusahaan (Size).....	
2.6 Pengembangan Hipotesis.....	24
2.6.1 Pengaruh Likuiditas Bank Terhadap Risiko Kredit ..	25
2.6.2 Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Terhadap Risiko Kredit.....	27
2.6.3 Pengaruh Rasio Efisiensi Terhadap Risiko Kredit....	28
2.6.4 Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Risiko Kredit	29
2.7 Kerangka Konseptual.....	31

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian	32
3.2	Populasi dan Sampel	32
3.2.1	Populasi	32
3.2.2	Sampel	32
3.3	Jenis dan Sumber Data	33
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.4.1	Variabel Dependen	33
3.4.2	Variabel Independen	34
3.4.2.1	Likuiditas Bank	34
3.4.2.2	Rasio Kecukupan Modal	34
3.4.2.3	Rasio Efisiensi	35
3.5	Metode Analisis Data	35
3.5.1	Uji Normalitas	35
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	36
3.5.3	Uji Persyaratan Regresi Panel	38
3.6	Pengujian Hipotesis	39
3.6.1	Pembentukan Model Regresi Panel	39
3.6.2	Analisis Koefisien Determinasi	39
3.6.3	Pengujian t-statistik	40

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1	Statistik Deskriptif Variabel	42
4.2	Pengujian Asumsi Klasik	45
4.2.1	Hasil Pengujian Normalitas	45
4.2.2	Hasil Pengujian Multikolinearitas	48
4.2.3	Hasil Pengujian Autokorelasi	48
4.2.4	Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	49
4.3	Pengujian Persyaratan Regresi Panel	50

4.3.1	Pengujian Chow-Test.....	50
4.3.2	Hasil Pengujian Hausman	51
4.3.3	Hasil Pengujian Langrage Multiplier (LM-Test)	52
4.4	Hasil Pengujian Hipotesis	52
4.5	Pembahasan	
4.5.1	Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Terhadap Risiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan di BEI.....	55
4.5.2	Pengaruh Likuiditas Bank Terhadap Risiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan di BEI	57
4.5.3	Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Risiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan di BEI	58
4.5.4	Pengaruh Efisiensi Terhadap Risiko Kredit Pada Perusahaan Perbankan di BEI.....	59

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	61
5.2	Keterbatasan Penelitian	61
5.3	Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA