

PERNYATAAN KEASLIAN DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fatimah

NRP :3103009288

Judul Tugas Akhir :

“PENGARUH CAPITAL REQUIREMENT, LIQUIDITY RATIO,
DAN LENDING STRUCTURE TERHADAP RISIKO KREDIT
PERBANKAN INDONESIA”

Menyatakan bahwa tugas akhir ini adalah ASLI karya tulis saya.
Apabila karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima
sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Widya
Mandala Surabaya.

Saya menyetujui pula untuk di publikasikan/ditampilkan di internet
atau media lain (Digital Library Universitas Widaya Mandala
Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan
Undang-undang Hak cipta.

Demikian pernyataan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya
buat dengan sebenarnya.

Surabaya , 07 Januari 2013

Yang Menyatakan,



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang telah ditulis oleh Fatimah dengan NRP 3103009288..
Telah diuji pada tanggal 4 Februari 2013 dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

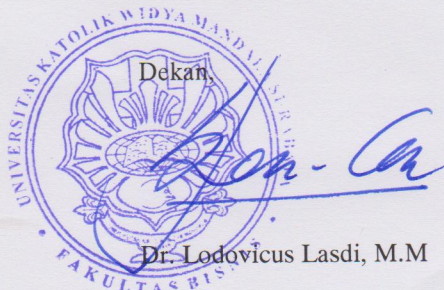
Ketua Tim Penguji :



Dr. Hermendito Kaaro, MM

NIK : 311.94.0207

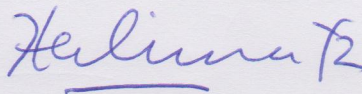
Mengetahui :



Dr. Lodovicus Lasdi, M.M

NIK : 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Herlina Yoka Roida, S.E, M.Com

NIK : 311.99.0362

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH *CAPITAL REQUIREMENT*, *LIQUIDITY RATIO*,
DAN *LENDING STRUCTURE* TERHADAP RISIKO KREDIT
PERBANKAN INDONESIA

OLEH:

FATIMAH

3103009288

Telah Disetujui dan Diterima untuk Diajukan

Kepada Tim Penguji

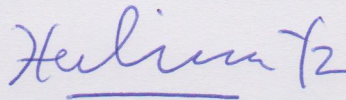
Pembimbing I,



Dr. HermeinditoKaaro, M.M

Tanggal :

Pembimbing II,



Herlina Y. Roida, S.E., M.Comm

Tanggal :

KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis Panjatkan Kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas segala berkat yang di berikan sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Adapun maksud dan tujuan penulisan skripsi ini adalah guna untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Keuangan di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penyusunan dan Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Dr. Hermeindito Kaaro, M.M selaku Wakil Dekan I dan Dosen Pembimbing I
3. Ibu Herlina Yoka Roida, S.E, M.Comm selaku Ketua Jurusan Manajemen dan pembimbing II
4. Baba dan Mami, serta seluruh keluarga besar yang selalu menyertai penulis dengan doa dan semangat.
5. Bapak F.X. Agus Djoko W.P, SE, Msi., Bapak Drs. Ec. Jeffrey Sunur., Bapak Drs Ec. C Martono Msi., Bapak Drs. Ec Siprianus Salvatore Sina, MM , Bapak Drs. Ec. Agus Sunarjanto, M.M, dan Bapak Drs. Ec. Muhammad Sairozy, M.M selaku dosen-dosen rumpun keuangan jurusan manajemen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

6. Seluruh Dosen dan Staff Tata Usaha yang tidak dapat saya sebutkan satu – persatu, namun tanpa henti terus mendukung dan mengisi perjalanan saya selama menempuh masa studi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
7. Kawan – kawan terbaik yang pernah ada Fani Mago, Theresia J. Sigfreda, Selvi Puspitayani, Rosemary Simons, Arwandiyas Brymandika, Yosua Surya, Hianto Nangoy, Amanda Wongso, Daniel Octavianus, dan kawan – kawan rumpun keuangan. Arnold Soetanto, Kharisma Endianto, Henry Stefanus, dan kawan – kawan HMJM.
8. Kawan – kawan di House of Sampoerna yang tidak pernah henti untuk membuka mata saya akan kehidupan yang indah Ferdy Sitompul, Christopher Edo Rajagukguk, Daniel Handy Wijaya, Aroem Proboningrum, Fenny Beauty.
9. Kawan – kawan di kota lain yang tidak pernah berhenti mencintai saya, dan selalu memberi dukungan dari jauh. Monique Theresia, Nan King, Butet Vivi, Eva Siau, Sherry Possumah, Thingt, Mumun, Ria Ramli, Fifi Theresia, Ari Satya Wibawa, Titi Kumalasari, Mirce, Aulia Ariani, Kamilia Manaf, Hana Dewi, dan semua yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
10. Kawan – Kawan Batch 1,2, dan 3 Immersion Program. Kenangan yang tidak akan pernah terlupakan untuk bersenang – senang dan juga bahu – membahu dalam kegiatan yang padat namun penuh makna.

11. Perusak timeline twitter dan juga kawan seperjuangan skripsi Fransiscus Stevy Tomaso, Prifka Anindita, Billy Tegar Pradipta, dan Filia Khariza.
12. Dan pihak-pihak lain yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, Saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga atas bimbingan serta perhatian yang telah diberikan dalam penulisan skripsi ini mendapat balasan dari Tuhan Yang Maha Kuasa.

Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi Pembaca.

Surabaya, Januari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Kata Pengantar.....	i
Daftar isi	iv
Daftar Gambar.....	vii
Daftar Tabel.....	viii
Daftar Lampiran.....	ix
Abstrak.....	x
Abstract.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
Bab 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Landasan Teori.....	8
2.2.1 <i>Perfect Capital Market Theory</i>	8
2.2.2 <i>Assymmetric Information Theory</i>	10
2.2.3 Manajemen Risiko Perbankan.....	11
2.3 Rerangka Berpikir.....	16
2.4 Hipotesis Penelitian.....	16

Bab 3 METODE PENELITIAN.....	17
3.1 Desain Penelitian.....	17
3.2 Variabel Penelitian.....	17
3.3 Definisi Operasional.....	18
3.4 Data dan Sumber data.....	19
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	20
3.6 Teknik Pengambilan Sampel.....	20
3.6.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	20
3.6.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	20
3.7 Teknik Analisis Data.....	20
3.7.1 Uji Kesesuaian Model (Uji – F).....	20
3.7.2 Pengujian Hipotesis (Uji – t).....	21
 Bab 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	 23
4.1 Gambaran Umum Perbankan Indonesia.....	23
4.2 Deskripsi Data.....	25
4.3 Analisis Data.....	26
4.4 Hasil Uji Hipotesis.....	29
4.4.1 Uji F.....	29
4.4.2 Uji T.....	29
4.5 Pembahasan.....	31
 Bab 5 SIMPULAN DAN SARAN.....	 35
5.1 Simpulan.....	35
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	35
5.3 Saran.....	36

Daftar Kepustakaan.....	37
Lampiran.....	38

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.3 Rerangka Berpikir.....	16
-----------------------------------	----

DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Perkembangan Perbankan Indonesia.....	24
4.2 Kinerja Umum Perbankan di Indonesia.....	25
4.3 Statistik deskriptif <i>capital requirement</i>	27
4.4 Statistik deskriptif <i>liquidity ratio</i>	28
4.5 Statistik deskriptif <i>lending structure</i>	28
4.6 Hasil Analisis.....	29

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Perbankan Indonesia 2009 - 2011
- Lampiran 2. Statistik Deskriptif 2009
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif 2010
- Lampiran 4. Statistik Deskriptif 2011
- Lampiran 5. Hasil Regresi RAROC
- Lampiran 6. Hasil Regresi LTA

ANALISIS PENGARUH CAPITAL REQUIREMENT, LIQUIDITY RATIO, DAN LENDING STRUCTURE TERHADAP RISIKO KREDIT PERBANKAN INDONESIA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh komponen *capital requirement*, rasio likuiditas, dan *lending structure* terhadap risiko kredit perbankan Indonesia yang diukur dengan menggunakan *Risk Adjusted Return on Assets* dan *Loan/ Total Assets*. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan jumlah sampel yang digunakan sebanyak 17 perusahaan perbankan yang tercatat pada Bursa Efek Indonesia selama 3 tahun periode 2009-2011 dan telah memenuhi kriteria-kriteria tertentu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga komponen diatas mempengaruhi risiko kredit. Permodalan memiliki hasil yang sama dengan penelitian di berbagai negara, yang mengindikasikan bahwa modal merupakan pilar penting dalam menghadapi risiko perbankan, maka tepat bila komite Basel menetapkan *capital requirement* sebagai pilar perbankan. Likuiditas yang semakin rendah akan menurunkan risiko kredit, sementara tingkat konsentrasi pemberian kredit yang berarti menentukan kedalaman pemahaman bank akan kondisi industri juga memberikan pengaruh positif terhadap risiko kredit.

Kata kunci: risiko kredit, likuiditas, pilar perbankan komite Basel, *lending structure*

ANALYSIS OF THE IMPACT OF CAPITAL REQUIREMENT, LIQUIDITY RATIO, AND LENDING STRUCTURE TO INDONESIAN BANKING CREDIT RISK

ABSTRACT

This study aimed to analyze the effect of capital requirement, liquidity ratio, and lending structure on Indonesia's banking credit risk. The credit risk is measured by using Risk Adjusted Return on Capital and Loan/Total Assets. This study used secondary data with 17 samples from Indonesia's banking companies that are listed on the Indonesia's Stock Exchange during the period of 2009 – 2011 and have met certain criteria.

The result showed that the variables affect credit risk. Capital had similar result with researches in various countries, which indicates that capital is an important pillar in the face of Banking Risk. Lower liquidity will reduce credit risk, while that level of credit's concentration which means the bank will determine the depth of understanding of industry's condition also have a positive influence on credit risk.

Key words: credit risk, liquidity, Basel's pillars, lending structure.