

***THRESHOLD EFFECTS* RISIKO KREDIT DAN RISIKO LIKUIDITAS
TERHADAP STABILITAS PERBANKAN DI KAWASAN ASEAN-6**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**



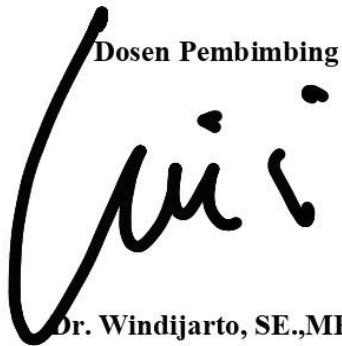
**DIAJUKAN OLEH
MAR'ATUS SOLIKAH
NIM: 041811233010**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 22 Juni 2022

Skripsi ini telah disetujui dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing


Dr. Windijarto, SE.,MBA.

NIP. 196204141988101001

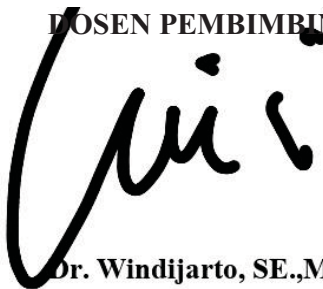
SKRIPSI

***THRESHOLD EFFECTS* RISIKO KREDIT DAN RISIKO LIKUIDITAS
TERHADAP STABILITAS PERBANKAN DI KAWASAN ASEAN-6**

**DIAJUKAN OLEH :
MAR'ATUS SOLIKAH
NIM : 041811233010**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,

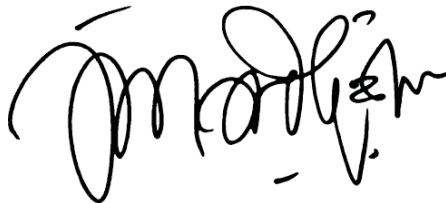


Dr. Windijarto, SE.,MBA.

NIP. 196204141988101001

TANGGAL 25 Juli 2022

**KOORDINATOR PROGRAM STUDI
S-1 MANAJEMEN,**



Dr. Dien Mardhiyah, SE.,M.Si.

NIP. 197211181999032001

TANGGAL 26 Juli 2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Mar'atus Solikah, 041811233010, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di universitas airlangga.

Surabaya, 22 Juni 2022



Mar'atus Solikah

NIM: 041811233010

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya diberikan waktu, kesehatan, kemudahan, ketabahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang turut membantu dalam proses pengerjaan skripsi. Penulisan skripsi ini tentu tidak lepas dari hambatan, sehingga tanpa adanya pihak-pihak tersebut tidak mungkin penulis dapat melewati semuanya dan menyelesaikan penulisan dengan baik. Pihak-pihak tersebut yaitu antara lain:

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Nasih, S.E., M.T., Ak., CMA, selaku Rektor Universitas Airlangga.
2. Ibu Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.S., Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Airlangga.
3. Bapak Dr. Gancar Candra Premananto, SE., M.Si, selaku Ketua Departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Ibu Dr. Dien Mardhiyah, SE., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Airlangga.
5. Bapak Dr. Windijarto, SE.,MBA. Selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan saran, motivasi dan dukungan dengan penuh kesabaran dalam menyusun skripsi saya dari awal hingga akhir.
6. Bapak Drs.Ec. I Made Sudana, MS. dan Ibu Dr. Indrianawati Usman, SE.,M.Sc. selaku dosen wali saya yang telah membantu saya dari semester 1 hingga saat ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah ikhlas dalam membagikan ilmunya.
8. Seluruh staff dan pegawai akademik dan departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang selalu membantu dalam pengurusan berkas-berkas administrasi.
9. Alm. Bapak Sutiran dan Almh. Ibu Suwarni selaku orang tua saya yang semasa hidupnya telah sangat mencintai saya dan selalu memberikan dukungan serta doa serta seluruh keluarga besar yang telah memberikan

dukungan serta doa untuk saya sehingga dapat terus berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Teman-teman *NEXT*, Hilda Nisa Endarwati, Umi Imroatun Nisfah, Cindy Paulina, Fany Triwidiya Sari, Iola Shafhah, Martinah dan Rena Dhea yang selalu memberikan dukungan, saran, bantuan, waktu, persahabatan, dan kebahagiaan selama proses kuliah dari semester 1 hingga akhir.
11. Andin Dwi Sasmita, Mustajabatul, Nafa, Icha, Jeje serta teman-teman SMP dan SMA yang sudah menemani dan mendukung serta memberikan warna bagi hidup saya.
12. Vera Maulida, Alin, Rahma serta seluruh teman-teman Manajemen 2018, semoga sukses selalu.
13. Teman-teman panitia pesantrenpreneur yang sudah banyak memberikan dukungan.
14. Mbak Yessy, mbak Dea dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan serta doa.
15. Terimakasih kepada Taehyung, Jung Kook, Yoogi, Jimin, Jin, Namjoon dan Jhope telah memberikan kebahagiaan sehingga saya bisa bertahan sampai pada saat ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmt dan karunia-Nya kepada seluruh pihak yang terlibat dan memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun akan diterima dengan senang hati sehingga dapat memberikan manfaat yang lebih baik di kemudian hari.

Surabaya, 22 Juni 2022

Mar'atus Solikah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh pengaruh Risiko Kredit (RK) dan Risiko Likuiditas (RL) terhadap stabilitas bank di Kawasan ASEAN-6. Total observasi sebesar 85, merupakan bank umum yang terdaftar di bursa efek 6 negara Kawasan ASEAN yaitu Indonesia, Malaysia, Philippina, Singapura, Thailand, Vietnam selama 10 tahun, 2011-2020. Hasil estimasi menggunakan *Eviews 9* dengan metode regresi data panel yang menunjukkan hasil adanya pengaruh yang berbentuk *inverted u- shape* antara Risiko Kredit (RK) dan Risiko Likuiditas (RL) terhadap stabilitas bank.

Kata kunci : risiko kredit, risiko likuiditas, stabilitas bank

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of credit risk (RK) and liquidity risk (RL) on bank stability in the ASEAN-6 Region. Total observations of 85 are commercial banks listed on the stock exchanges of 6 ASEAN Region countries, namely Indonesia, Malaysia, Philippines, Singapore, Thailand, Vietnam for 10 years, 2011-2020. The estimation results using Eviews 9 with panel data regression method, which shows the results of an inverted u-shape effect between credit risk (RK) and liquidity risk (RL) on bank stability.

Keywords: credit risk, liquidity risk, bank stability

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Definisi dan Fungsi Bank	8
2.1.2 Teori-Teori yang Digunakan	8
2.1.3 Stabilitas Bank	10
2.1.4 Risiko Kredit dan Pengaruh terhadap Stabilitas Bank	13
2.1.5 Risiko Likuiditas dan Pengaruh terhadap Stabilitas Bank	15
2.1.6 <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	17
2.1.7 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	18
2.1.8 <i>Return On Equity (ROE)</i>	20
2.1.9 <i>Bank Size</i>	21
2.1.10 Inflasi	22
2.1.11 <i>Gross Domestic Product (GDP)</i>	23
2.2 Kajian Peneliti Sebelumnya	24
2.3 Hipotesis	25

2.4 Model Analisis	26
2.5 Kerangka Berpikir	27
BAB III METODE PENELITIAN.....	26
3.1 Pendekatan Penelitian.....	26
3.2 Identifikasi Variabel	26
3.3 Definisi Operasional.....	26
3.4 Jenis dan Sumber Data	28
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	28
3.6 Metode Penentuan Sampel	29
3.7 Teknik Analisis.....	29
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Gambaran Umum Hasil Penelitian.....	36
4.2 Statistik Deskriptif.....	36
4.3 Hasil Penelitian dan Uji Hipotesis.....	41
4.4 Pembahasan	45
4.4.1 Pengaruh Risiko Kredit terhadap Stabilitas Bank.....	45
4.4.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Stabilitas Bank.....	47
4.4.3 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Stabilitas Bank	48
4.4.4 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Stabilitas Bank.....	49
4.4.5 Pengaruh <i>Return On Equity</i> terhadap Stabilitas Bank	49
4.4.6 Pengaruh <i>Size</i> terhadap Stabilitas Bank.....	50
4.4.7 Pengaruh Inflasi terhadap Stabilitas Bank	50
4.4.8 Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> terhadap Stabilitas Bank.....	51
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	53
5.1 Kesimpulan.....	53
5.2 Saran	54
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif Setiap Negara dan Keseluruhan 6 Negara ASEAN	37
Tabel 4.2 Pengaruh Non-Linier Risiko Kredit terhadap Stabilitas Bank	42
Tabel 4.3 Pengaruh Non-Linier Risiko Likuiditas terhadap Stabilitas Bank	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 NPL terhadap rasio total pinjaman 4 Negara ASEAN	3
Gambar 2.1 Grafik Kurva Non-Linier	10
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Stabilitas Bank	27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Bank Umum 6 Negara ASEAN 2011-2020	67
Lampiran 2. Proses dan Hasil Olah Data	72
Lampiran 3. Data Masing-Masing Variabel Penelitian	86