

**PENGARUH IMPLEMENTASI BASEL II TERHADAP KUALITAS
KREDIT PERBANKAN INDONESIA**

TUGAS AKHIR



KARTIKA SITORUS

1071002115

PROGRAM SARJANA STRATA 1

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2010

**PENGARUH IMPLEMENTASI BASEL II TERHADAP KUALITAS
KREDIT PERBANKAN INDONESIA**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



KARTIKA SITORUS

1071002115

PROGRAM SARJANA STRATA 1

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2010

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Kartika Sitorus

NIM : 1071002115

Tanda Tangan :

Tanggal : 14 Desember 2010

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Kartika Sitorus
NIM : 1071002115
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Implementasi Basel II terhadap Kualitas Kredit Perbankan Indonesia

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

DEWAN PENGUJI

Pembimbing I : Ahalik, S.E., Ak., M.Si., C.M.A., C.P.M. ()

Pembimbing II : Bernard E. Tidajoh, S.E.Ak., M.S. Ak ()

Penguji I : Dr. Totok Sugiharto ()

Penguji II : Jurica Lucyanda, S.E., M.Si. ()

Penguji III : Bernard E. Tidajoh, S.E.Ak., M.S. Ak ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 14 Desember 2010

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang dengan kasih sayangNya melimpahkan kemudahan, kebaikan dan kekuatan hati kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.

Pada dasarnya hasil dari sebuah pekerjaan akan semakin baik melalui kerjasama dan usaha dari beberapa pihak, tugas akhir ini juga tidak terlepas dari kerja sama dari berbagai pihak yang tulus membantu penulis dalam menyelesaikannya. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Mama dan Ayah yang menjadi panutan hidup penulis. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kasih sayang dan rahmatNya untuk keduanya.
2. Pimpinan Universitas Bakrie Prof. Ir. Sofia W. Alisjahbana, M.Sc., Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Bapak Bambang Trihartanto, B.Sc. beserta seluruh stafnya.
3. Bapak Drs. Tri Pujadi Susilo, Akt., M.M. selaku Kepala Program Studi Akuntansi di Universitas Bakrie beserta seluruh stafnya yang telah membantu penulis dalam pengajuan tugas akhir.
4. Bapak Bernard E. Tidajoh, S.E.Ak., M.S. Ak. dan Bapak Ahalik, S.E., Ak., M.Si., C.M.A., C.P.M.A selaku pembimbing yang dengan ikhlas meluangkan waktunya dalam membimbing penulisan dari mulai penyusunan, penyempurnaan sampai pada penyelesaian tugas akhir ini.
5. Bapak Rene Johannes, M.Si., M.M., M.Si.Ak. dan dosen-dosen Universitas Bakrie yang telah membantu penulis selama masa perkuliahan di Universitas Bakrie.
6. Bapak Aurino Djamaris yang telah membantu penulis dalam penyelesaian tugas akhir ini khususnya dalam pengolahan data SPSS.
7. Keluarga besar di tanah kelahiran yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

8. Irvan Syamil Darvian yang dengan tulus mendo'akan dan memberikan motivasi & perhatian kepada penulis terlebih dalam penyelesaian tugas akhir ini. Semoga Allah membalas kebaikan dan ketulusannya.
9. Ibu Elly Silitonga, Bapak Adang Kurniawan, dan Bapak Musni yang telah banyak memberikan masukan, saran dan kemudahan akses bagi penulis untuk mengumpulkan data dalam penyelesaian tugas akhir ini.
10. Sahabat 26 tercinta, Afni Meisya, Nurul Huda, Imam Alfiffee, Nanda Fritz, Cici Youlanda yang seringkali menjadi inspirasi bagi penulis.
11. Kak Darma dan Arif yang secara teknikal telah banyak membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
12. Teman-teman A0701, teman-teman ROHIS dan seluruh teman-teman Universitas Bakrie. Sukses untuk kita semua.
13. Teman-teman di Bank Indonesia, Elfariani, Rizki Dhini, Rietsi Artivicia, Monica Narita, Rizki Malinda, Nur Rahmah, Ridwan Slame, Reza Aprian dan seluruh staf di DSEM. Terima kasih atas dukungan dan perhatian kalian.
14. Dan seluruh pihak-pihak terkait dalam penyelesaian tugas akhir ini yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Jakarta, 30 Desember 2010

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kartika Sitorus

NIM : 1071002115

Program Studi : Akuntansi

Jenis Tugas Akhir : Riset Bisnis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Implementasi Basel II terhadap Kualitas Kredit Perbankan Indonesia

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Desember 2010

Yang menyatakan

(Kartika Sitorus)

PENGARUH IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO BERSTANDAR BASEL II TERHADAP KUALITAS KREDIT PERBANKAN INDONESIA

Kartika Sitorus¹, Ahalik², Bernard E. Tidajoh³

ABSTRAK

Penelitian ini meneliti secara empiris mengenai pengaruh penerapan manajemen risiko dengan standar regulasi Basel II terhadap kualitas kredit Perbankan Indonesia. Kualitas kredit perbankan diukur dengan rasio kredit bermasalah bank atau *Non Performing Loan* (NPL) yang berbanding terbalik dengan kualitas kredit. Sampel penelitian terdiri dari 94 bank konvensional di Bank Indonesia selama periode 2006-2008 yang membentuk *balanced panel*. Analisis *Paired T-Test Sample* menunjukkan rasio NPL secara signifikan menurun sejak diterapkannya Basel II, dengan kata lain terjadi peningkatan kualitas kredit perbankan melalui penerapan Basel II.

Penelitian ini terfokus pada *roadmap* Pilar 1 dan 2 dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai alat ukur Pilar 1 dan *Net Interest Margin* (NIM) sebagai alat ukur Pilar 2. Analisis Uji T untuk masing-masing sampel independen menunjukkan CAR dan NIM berpengaruh secara signifikan terhadap kualitas kredit perbankan pada periode setelah penerapan Basel II dan tidak memiliki pengaruh pada periode sebelum penerapan Basel II. Hal ini mengindikasikan kinerja manajemen risiko Pilar 1 dan 2 dalam Basel II sukses dalam meningkatkan kualitas kredit.

Kata kunci : Basel II, manajemen risiko, *capital adequacy ratio*, *net interest margin*, *non performing loan*, kualitas kredit, pengelompokan bank

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

² Dosen Program Akuntansi Universitas Bakrie

³ Dosen Program Akuntansi Universitas Bakrie

IMPACT OF RISK MANAGEMENT UNDER BASEL II IMPLEMENTATION CONCERN TO INDONESIAN BANKING CREDIT QUALITY

Kartika Sitorus¹, Ahalik², Bernard E. Tidajoh³

ABSTRACT

This study aims to analyze empirically the impact of risk management under Basel II on Indonesian's banks credit quality. Credit quality is measured by Non Performing Loans or NPL. The sample consists of 94 conventional banks in Indonesia before and after the implementation of Basel II Accord in 2008. Using Paired Sample T-Test the result shows that NPL is significantly decreased in the period after Basel II implementation. This result signifies that the credit quality is increasing due to Basel II implementation.

The study focuses on Pillar 1 and Pillar 2 of Basel II roadmap. Capital Adequacy Ratio and Net Interest Margin are quantitative measures of Pillar 1 and Pillar 2 respectively. We report that Capital Adequacy Ratio and Net Interest Margin have positive impact on credit quality after Basel II implementation in 2008, while these did not work out before the country implemented the accord. This study concludes that the risk management under Basel II has gained success in fostering credit quality.

Key words: Basel II, risk management, *capital adequacy ratio*, *net interest margin*, *non performing loan*, credit quality, bank type

¹ Student of Universitas Bakrie, Accounting Major

² Lecturer in Accounting Major, Universitas Bakrie

³ Lecturer in Accounting Major, Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kontribusi Penelitian	
1.4.1 Bagi Akademisi.....	7
1.4.2 Bagi Praktisi.....	8
1.4.3 Bagi Regulator	8
1.5 Sistematika Penulisan	8

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Basel II dan Manajemen Risiko

2.1.1 Basel II.....	10
2.1.2 Manajemen Risiko	12
2.1.3 Konsep Manajemen Risiko Perbankan.....	13
2.1.4 Manajemen Risiko Berstandar Basel II.....	15
2.1.5 Penerapan Basel II di Indonesia.....	20

2.2 Penelitian Terdahulu

2.2.1 Penelitian Mc Aleer (2009)	21
2.2.2 Penelitian VanHoose (2007).....	22
2.2.3 Penelitian Hasan dan Hussain (2006).....	23
2.2.4 Penelitian Rochet (2004)	24
2.2.5 Penelitian Lainnya.....	25

2.3 Kaitan Literatur dengan Penelitian

2.3.1 Capital Adequacy Ratio (CAR)	26
2.3.2 Net Interest Margin (NIM)	27
2.3.3 Non Performing Loan (NPL)	27
2.3.4 Kualitas Kredit Perbankan.....	29
2.3.5 Ukuran Bank	30
2.3.6 Pengelompokan Bank.....	32

2.4 Pengembangan Hipotesis

2.5 Model Konseptual Penelitian

2.6 Ringkasan Literatur.....	38
------------------------------	----

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel.....	40
------------------------------	----

3.2 Sumber Data.....	41
----------------------	----

3.3 Defenisi Operasional Variabel dan Pengukurannya

3.3.1 Variabel Dependen.....	42
------------------------------	----

3.3.2 Variabel Independen.....	43
--------------------------------	----

3.4 Prosedur Pengolahan Data

3.3.1 Pengumpulan Data.....	47
-----------------------------	----

3.3.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	47
------------------------------------	----

3.4 Metode Analisis Data

3.4.1 Paired Sample T-Test.....	51
---------------------------------	----

3.5 Model Empiris.....	52
------------------------	----

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Statistik Deskriptif.....	53
-------------------------------	----

4.3 Uji Asumsi Klasik

4.2.1 Uji Normalitas.....	56
---------------------------	----

4.2.2 Uji Autokorelasi.....	58
-----------------------------	----

4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	58
------------------------------------	----

4.2.4 Uji Multikolinieritas.....	59
----------------------------------	----

4.3 Pengujian Hipotesis

4.3.1 Analisis Uji Anova untuk Dua Periode Sampel.....	60
--	----

4.3.2 Analisis Model Regresi.....	63
-----------------------------------	----

4.3.3 Hasil Regresi	65
4.4 Pembahasan	70
4.5 Kaitan Hipotesis dengan Hasil	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	73
5.2 Keterbatasan Penelitian	75
5.3 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus-Kasus Kegagalan Penerapan Manajemen Risiko.....	2
Tabel 2.1 Ringkasan Literatur	38
Tabel 3.1 Rincian Pemilihan Sampel Penelitian	40
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Glejser Model.....	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Anovca Dua Sampel Independen	60
Tabel 4.5 Hasil Uji-T pada Periode Sebelum Penerapan Basel II.....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji-T pada Periode Sesudah Penerapan Basel II	67
Tabel 4.7 Keterkaitan Hipotesis dengan Hasil Penelitian.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Konseptual Penelitian	37
Gambar 4.2 Hasil Analisis Durbin Watson.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Statistik Deskriptif Keseluruhan Data.....	81
Lampiran 2. Grafik Histogram Uji Normalitas Model Penelitian.....	81
Lampiran 3. Normal P-P Uji Normalitas Model Penelitian.....	82
Lampiran 4. Hasil Uji <i>Scatterplot</i> Secara Keseluruhan.....	83
Lampiran 5. Hasil Uji Kolinieritas Model.....	83
Lampiran 6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	84
Lampiran 7. Hasil Uji Simultan (Uji-F).....	84
Lampiran 8. Hasil Uji Anova Untuk Dua Sampel Independen.....	85
Lampiran 9. Hasil Uji-T Sebelum Basel II.....	85
Lampiran 10. Hasil Uji-T Sesudah Basel II.....	86