

**PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN
METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR)
TERHADAP POTENSI KEBANGKRUTAN PADA
BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2018-2021**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Manajemen**



**Disusun Oleh :
TITO FERMANSYAH
NIM. 19022000133**

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

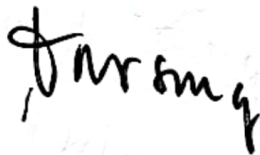
Nama : Tito Fermansyah
Nomor Pokok : 19022000133
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) Terhadap Potensi Kebangkrutan Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021

Malang, 23 Februari 2023

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi Manajemen

Dosen Pembimbing



M. Nur Singgih, S.E., M.M

NIDN. 0710057001



Dr. Umu Khourah, S.E., M.Si

NIDN. 0017067202



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Rudy Wahyono, S.E., M.Si

NIDN. 0705085901

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT KESEHATAN BANK DENGAN METODE *RISK BASED BANK RATING* (RBBR) TERHADAP POTENSI KEBANGKRUTAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2018-2021

Dipersiapkan dan disusun oleh:

TITO FERMANSYAH

19022000133

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal 14 Februari 2023

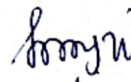
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



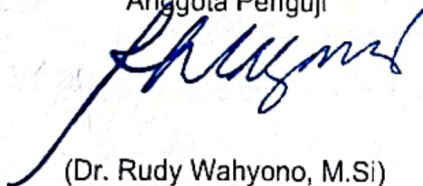
(Dr. Umu Khourah, S.E., M.Si)

Sekretaris Penguji



(Irany Widhyastiti, S.E., M.M)

Anggota Penguji



(Dr. Rudy Wahyono, M.Si)

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan bisnis

Malang, 23 Februari 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Merdeka Malang



Dr. Rudy Wahyono, M.Si

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Tito Fermansyah
NIM : 19022000133
Program Studi : S1 Manajemen
Bidang Kajian Skripsi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR) Terhadap Potensi Kebangkrutan Bank Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2018-2021
Lokasi yang Diteliti : -
Alamat Rumah Asli : Dusun Donomulyo Rt. 1/Rw.1, Desa Donomulyo, Kecamatan Donomulyo, Kab. Malang, Jawa Timur
No. Telp. : 085655876517

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian ini dan penulisan skripsi tersebut diatas dan bukan melakukan plagiat. Jika saya melakukan plagiat, maka saya bersedia dicabut gelar akademik saya.

Dengan surat pernyataan ini saya buat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 23 Februari 2023

Peneliti



Tito Fermansyah

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama	: Tito Fermansyah
Nomor Pokok	: 19022000133
Universitas	: Universitas Merdeka Malang
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: S1 Manajemen
Tempat dan Tanggal Lahir	: Malang, 26 Oktober 1999
Alamat	: Dusun Donomulyo Rt. 1/Rw.1, Desa Donomulyo, Kecamatan Donomulyo, Kab. Malang, Jawa Timur
Nama Orang Tua (Ayah)	: Supriyono
(Ibu)	: Sumiati
Riwayat Pendidikan	:
2007 – 2012	: SD Negeri 1 Donomulyo
2012 – 2015	: SMP Negeri 1 Donomulyo
2015 – 2018	: SMA Negeri 1 Kepanjen
2019 – 2023	: S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang

KATA PENGANTAR

Ucapan puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan berkah karunia-Nya kepada saya sehingga dapat menjalankan proses penempuhan gelar sarjana di Universitas Merdeka Malang hingga di titik ini yaitu Tugas Akhir Skripsi. Pendidikan sarjana yang saya tempuh sejak tahun 2019 telah saya jalankan dengan kerja keras dan sepenuh hati, walaupun dalam masa prosesnya melewati berbagai keterbatasan perkuliahan yang timbul akibat Covid-19, saya bangga terhadap diri saya sendiri karena dapat melewati tahapan sulit tersebut. Dalam skripsi ini saya menuangkan segala kemampuan dan ilmu yang saya peroleh selama masa perkuliahan, penyelesaian skripsi ini menjadi bukti kerja keras dan perjuangan saya untuk menempuh gelar sarjana Manajemen. Dan atas berkat rahmat-Nya saya mampu menyelesaikan Skripsi dengan judul **"Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Dengan Metode Risk Based Bank Rating (RBBR) Terhadap Potensi Kebangkrutan Bank Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2018-2021"**.

Penyusunan skripsi ini dibuat untuk membuktikan kapasitas dan keahlian saya dalam bidang Manajemen Keuangan yang menjadi bidang keilmuan yang didalami, khususnya pada sektor perbankan yang merupakan bidang keilmuan yang menarik bagi peneliti. Selain itu skripsi ini juga sebagai pemenuhan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen di Universitas Merdeka Malang.

Keberhasilan dalam proses penyelesaian skripsi ini tidak hanya usaha peneliti seorang, terdapat orang-orang hebat dibelakangnya dalam memberikan bantuan materiil maupun non-materiil. Maka perbolehkan saya untuk menyampaikan ucapan terima kasih kepada orang-orang hebat dan berkontribusi pada penelitian ini:

1. Dr. Rudy Wahyono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.
2. M. Nur Singgih, S.E., M.M selaku selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Merdeka Malang.

3. Dr. Umu Khourroh, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing saya yang sangat luarbiasa dalam proses bimbingan skripsi dengan memberikan waktu dan ilmunya kepada saya untuk mambantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Tanpa saran dan masukan beliau saya ragu dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, untuk itu saya memberikan penghormatan yang sebesar-besanya.
4. Orang tua dan keluarga, Ayah, Ibu, kedua kakak dan 1 adik saya yang telah memberikan dukungan penuh baik berupa materiil maupun non materiil, mereka mampu memberikan kesempatan bagi saya dapat menempuh pendidikan sarjana di Universitas Merdeka Malang dan tanpa mereka saya tidak mampu mencapai titik ini.
5. Pemilik NIM.19022000145 telah menjadi rekan, sahabat, dan teman terkasih yang sempurna bagi saya. Kontribusinya sangat besar dalam menemani dengan memberikan semangat dan dukungan untuk meraih impian peneliti.
6. Rekan-rekan saya yang ada di Prodi Manajemen yang menjadi teman seperjuangan dalam penyelesaian skripsi ini, juga berkontribusi memberikan dorongan motivasi yang besar bagi peneliti untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.

Kebaikan yang telah mereka limpahkan kepada saya semoga dapat menjadi kebaikan lain bagi mereka atas izin Allah SWT. Sebagai insan tuhan yang tidak sempurna, begitu juga skripsi ini tidak lepas dari ketidaksempurnaan, peneliti berharap pembaca/akademisi/pihak lain dapat memberikan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan tulisan ini. Sebagai penutup saya berdoa agar hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.

Malang, ~~23~~ Februari 2023

Peneliti



Tito Fermansyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DRAFT SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Kegunaan Penelitian	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. <i>Signaling Theory</i>	14
B. <i>Agency Theory</i>	14
C. Bank.....	15
D. Laporan Keuangan	16
E. Tingkat Kesehatan Bank.....	17
1. <i>Risk Profile</i>	19
2. <i>Good Corporate Governance</i>	22
3. <i>Earning</i>	23
4. <i>Capital</i>	25
F. <i>Financial distress</i>	26
E. Penelitian Terdahulu.....	31
F. Pengembangan Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Definisi Operasional Variabel.....	44
1. Variabel Dependen	44

2. Variabel Independen	46
B. Lingkup Penelitian	48
C. Lokasi Penelitian	49
D. Populasi dan Teknik Penarikan Sampel	49
1. Populasi	49
2. Teknik Penarikan Sampel	49
E. Jenis dan Sumber Data	51
F. Teknik Pengumpulan Data	52
G. Teknik Analisis Data	52
1. Statistik Deskriptif	52
2. Uji Asumsi Klasik	53
3. Analisis Regresi Linear Berganda	55
4. Uji Hipotesis	56
5. Koefisien Determinasi	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	58
A. Hasil Penelitian	58
1. Gambaran Umum Perusahaan	58
2. Deskripsi Variabel Penelitian	69
4. Uji Asumsi Klasik	92
5. Regresi Linear Berganda	99
6. Uji Hipotesis	104
7. Koefisien Determinasi	111
B. Pembahasan Hasil Penelitian	113
BAB V PENUTUP	157
A. Kesimpulan	157
B. Saran	158
DAFTAR PUSTAKA	159
LAMPIRAN	165

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Peringkat Komposit.....	18
Tabel 2. Penetapan Peringkat <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	20
Tabel 3. Penetapan Peringkat <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	22
Tabel 4. Penetapan Peringkat <i>Return on Asset</i> (ROA)	24
Tabel 6. Penetapan Peringkat Capital Adequacy Ratio (CAR).....	26
Tabel 7. Variabel Altman.....	29
Tabel 8. Variabel Grover.....	30
Tabel 9. Penelitian Terdahulu	31
Tabel 10. Definisi Operasional Variabel Independen	46
Tabel 11. Penentuan Sampel Penelitian	50
Tabel 12. Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	50
Tabel 14. Data Sampel <i>Non performing loan</i> (NPL).....	71
Tabel 16. Data Sampel <i>Loan to deposit ratio</i> (LDR).....	73
Tabel 17. Data Sampel Jumlah Dewan Direksi (JDD).....	74
Tabel 18. Data Sampel Proporsi Dewan Komisaris Independen (PDKI)	76
Tabel 20. Data Sampel <i>Return on assets</i> (ROA).....	78
Tabel 22. Data Sampel <i>Net interest margin</i> (NIM).....	80
Tabel 24. Data Sampel <i>Capital adequacy ratio</i> (CAR)	82
Tabel 25. Data Sampel Z-Score Metode Altman.....	84
Tabel 26. Data Sampel Z-Score Metode Grover	85
Tabel 27. Hasil Statistik Deskriptif Sebelum Covid dan Setelah Covid.....	87
Tabel 28. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	88
Tabel 29. Hasil Uji Normalitas (<i>Altman</i>)	93
Tabel 30. Hasil Uji Normalitas (Grover).....	93
Tabel 31. Hasil Uji Multikolinearitas	94
Tabel 32. Hasil Uji Autokorelasi (Altman).....	97
Tabel 33. Uji Autokorelasi (Grover).....	97
Tabel 34. Hasil Uji Cochrane-Orcutt (Altman).....	98
Tabel 35. Hasil Uji Cochrane-Orchut (Grover)	98
Tabel 36. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda (Altman).....	99
Tabel 37. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda (Grover)	102

Tabel 38. Hasil Statistik Uji F (Altman).....	104
Tabel 39. Hasil Statistik Uji F (Grover).....	105
Tabel 40. Hasil Statistik Uji t (Altman).....	106
Tabel 41. Hasil Statistik Uji t (Grover).....	109
Tabel 42. Hasil Koefisien Determinasi (Altman)	112
Tabel 43. Hasil Koefisien Determinasi (Grover)	113
Tabel 44. Perbandingan Uji T Altman dan Grover.....	114
Tabel 45. Perbedaan Variabel Altman dan Grover.....	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 2. Uji Heteroskedastisitas (Altman).....	96
Gambar 3. Uji Heteroskedastisitas (Grover).....	96
Gambar 4. Hasil Z-Score Model Altman dan Grover	116
Gambar 5. Pola Data NPL (Altman).....	117
Gambar 6. Pola Data NPL (Grover).....	118
Gambar 7. Pola Data JDD (Altman).....	127
Gambar 8. Pola Data JDD (Grover).....	128
Gambar 9. Pola Data ROA (Altman).....	140
Gambar 10. Pola Data ROA (Grover).....	140

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data.....	165
Lampiran 2. Output SPSS.....	168
Lampiran 3. Berita Acara Bimbingan Skripsi	179
Lampiran 4. Berita Acara Perbaikan Skripsi.....	180

ABSTRAK

Prediksi resesi global tahun 2023 menjadikan *trigger* bagi negara-negara di Dunia untuk mempersiapkan negaranya menghadapi kemungkinan itu, indikasi resesi global terlihat melalui meningkatnya suku bunga acuan secara signifikan di beberapa negara dengan tujuan mencegah inflasi. Indonesia sebagai sebuah negara perlu melakukan tindakan preventif untuk menghadapi kondisi perekonomian dunia yang tidak stabil, utamanya dalam sektor perbankan. Sektor perbankan merupakan salah satu sarana strategis untuk menjaga kestabilan perekonomian negara. Bank Indonesia telah merancang sistem penilaian tingkat kesehatan dengan prinsip *prudential banking* melalui metode *Risk Based Bank Rating* (RBBR). Metode penilaian RBBR digunakan sebagai *early warning system* bagi perbankan untuk mencegah terjadinya kegagalan fungsi perbankan seperti tahun 1998.

Pada penelitian ini memanfaatkan komponen dari metode RBBR yang digunakan sebagai variabel untuk dikaji lebih dalam, mampukah komponen Metode RBBR memprediksi potensi kebangkrutan pada sektor perbankan di Indonesia. Komponen pada RBBR terdiri atas *Risk Profile* diproksikan oleh *Non Performing Loan* (NPL) & *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Good Corporate Governance* (CCG) diproksikan oleh Jumlah Dewan Direksi (JDD) dan Proporsi Dewan Komisaris Independen (PDKI), *Earning* diproksikan oleh *Return on Asset* (ROA) & *Net Interest Margin* (NIM), dan *Capital* diproksikan oleh *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sedangkan Potensi Kebangkrutan menggunakan Metode Altman dan Grover, yang kemudian dibandingkan hasilnya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif deskriptif. Objek penelitian yaitu bank umum konvensional periode 2018-2021 yang ditentukan melalui *purposive sampling*, kemudian diambil data sekunder melalui laporan keuangan bank yang telah dipublikasi melalui website resmi atau di Bursa Efek Indonesia (BEI). Data kemudian dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian diperoleh dengan Y : Zscore Altman variabel LDR, JDD, NIM, dan CAR berpengaruh signifikan positif, variabel NPL signifikan negatif, dan variabel PDKI dan ROA tidak berpengaruh signifikan. Sedangkan perolehan Y : Zscore Grover variabel LDR, ROA, NIM, dan CAR berpengaruh signifikan positif, dan variabel NPL, JDD, dan PDKI tidak berpengaruh signifikan.

Kata Kunci : Bank, Tingkat Kesehatan Bank, Potensi Kebangkrutan

ABSTRACT

The prediction of a global recession in 2023 is a trigger for countries in the world to prepare their countries for this possibility, indications of a global recession can be seen through the significant increase in benchmark interest rates in several countries with the aim of preventing inflation. Indonesia as a country needs to take preventive measures to deal with unstable world economic conditions, especially in the banking sector. The banking sector is one of the strategic tools to maintain the stability of the country's economy. Bank Indonesia has designed a soundness rating system based on prudential banking principles through the Risk Based Bank Rating (RBBR) method. The RBBR assessment method is used as an early warning system for banks to prevent banking malfunctions like in 1998.

This research utilizes the components of the RBBR method which are used as variables to be studied more deeply, can the components of the RBBR method predict potential bankruptcy in the banking sector in Indonesia. Components in RBBR consist of Risk Profile proxied by Non Performing Loans (NPL) & Loan to Deposit Ratio (LDR), Good Corporate Governance (CCG) proxied by Total Board of Directors (JDD) and Proportion of Independent Commissioners (PDKI), Earning proxied by Return on Assets (ROA) & Net Interest Margin (NIM), and Capital is proxied by the Capital Adequacy Ratio (CAR). Meanwhile, the Bankruptcy Potential uses the Altman and Grover Methods, which are then compared with the results.

This research uses a descriptive quantitative research approach. The research object is conventional commercial banks for the 2018-2021 period which were determined through purposive sampling, then secondary data is taken through bank financial reports that have been published on the official website or on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The data were then analyzed using multiple linear regression analysis. The results obtained with Y: Zscore Altman variables LDR, JDD, NIM, and CAR have a significant positive effect, the NPL variable has a significant negative effect, and the PDKI and ROA variables have no significant effect. While the acquisition of Y: Grover's Zscore for the LDR, ROA, NIM, and CAR variables has a significant positive effect, and the NPL, JDD, and PDKI variables have no significant effect.

Keywords: *Bank, Bank Health Level, Bankruptcy Potential*