

The Credit Risk Determinants Analysis of Commercial Banks Listed on The Indonesia Stock Exchange

By Abirama Bagaskara

Abstract

This quantitative research was conducted to find out whether there is an influence between BI Rate, inflation, and economic growth on the bank credit risk. Objects of this research are commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). 18 samples were tested in this research with four years of observation, the sample itself selected through purposive sampling method to suit the research needs. This research was conducted using a panel data regression to test the hypothesis and assisted by the program EViews 10, with a significance rate of 5%. The results obtained by this research are (1) BI Rate significantly influent credit risk, (2) Inflation significantly influent credit risk, (3) There is no influence between economic growth and credit risk.

Keyword : BI Rate, Inflation, Economic Growth, Credit Risk.

Analisis Determinan Risiko Kredit Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

Oleh Abirama Bagaskara

Abstrak

Penelitian kuantitatif ini mempunyai tujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh antara *BI Rate*, inflasi, dan pertumbuhan ekonomi terhadap risiko kredit. Yang menjadi objek pada penelitian ini yaitu perusahaan bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan beberapa kriteria yang sesuai dengan kebutuhan penelitian, sehingga terpilih 18 bank dengan jangka waktu penelitian selama 4 tahun. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan metode analisis regresi data panel dengan tingkat signifikansi sebesar 5% yang dibantu dengan program *evIEWS 10*. Hasil yang diperoleh oleh penelitian ini adalah (1) terdapat pengaruh signifikan antara *BI Rate* dan risiko kredit, (2) terdapat pengaruh signifikan antara inflasi dan risiko kredit, (3) tidak ditemukan pengaruh antara pertumbuhan ekonomi dan risiko kredit.

Kata kunci : *BI Rate*, Inflasi, Pertumbuhan ekonomi, risiko kredit.