

**PENGARUH *CREDIT RISK* DAN *LIQUIDITY RISK* PADA HARGA  
SAHAM PERBANKAN BERDASARKAN BASEL III**

**(Study Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia  
Periode Tahun 2017-2021)**

***THE IMPACT OF CREDIT RISK AND LIQUIDITY RISK ON BANK STOCK  
PRICE BASED ON BASEL III (Study on Conventional Bank Listed on the  
Indonesia Stock Exchange for the Period 2017-2021)***



Oleh:

**LELA APRILIYANI**

**20170410317**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

**PENGARUH *CREDIT RISK* DAN *LIQUIDITY RISK* PADA HARGA  
SAHAM PERBANKAN BERDASARKAN BASEL III**

**(Study Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia  
Periode Tahun 2017-2021)**

***THE IMPACT OF CREDIT RISK AND LIQUIDITY RISK ON BANK STOCK  
PRICE BASED ON BASEL III***

***(Study on Conventional Bank Listed on the Indonesia Stock Exchange for the  
Period 2017-2021)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Pada  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**LELA APRILIYANI**

**20170410317**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Lela Apriliyani

Nomor Mahasiswa : 20170410317

Menyatakan bahwa skripsi saya ini dengan judul : “**PENGARUH CREDIT RISK DAN LIQUIDITY RISK PADA HARGA SAHAM PERBANKAN BERDASARKAN BASEL III** (Studi Pada Bank Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2017-2021)” penelitian ini belum pernah diajukan guna memperoleh gelar sarjana pada Perguruan Tinggi, selain itu juga karya dan pendapat dipenelitian ini tidak pernah ditulis maupun diterbitkan kecuali sebagai acuan dalam penelitian lain yang tertera dalam daftar pustaka. Jika penelitian ini terdapat pada karya ataupun pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia penelitian ini dibatalkan.

Yogyakarta, 26 juni 2023



Lela Apriliyani

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Credit Risk* dan *Liquidity Risk* Pada Harga Saham Perbankan Berdasarkan Basel III**” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata (S1) di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulisan skripsi masih memiliki banyak kekurangan yang diharapkan penulis dapat memperoleh kritikan atau saran dalam penulisan selanjutnya.

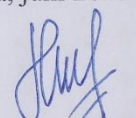
Dengan adanya skripsi ini diharapkan dapat menjadi manfaat bagi pembaca dan menambah pengetahuan penulis. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya pada pihak yang langsung maupun yang tidak langsung terkait dalam penyelesaian proposal skripsi ini. Berkat semua pihak yang telah memberi dukungan kepada penulis sehingga proposal skripsi dapat terselesaikan.

Penulis menyadari banyak pihak yang memberikan dukungan dan bantuan selama menyelesaikan studi dan tugas akhir ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis dengan penuh hormat mengucapkan terimakasih dan mendoakan semoga Allah memberikan balasan terbaik kepada:

1. Kedua orang tua tercinta bapak Maryani dan ibu Mukini yang selalu sabar dan mendukung kesuksesan penulis dalam menyelesaikan pendidikannya.
2. Bapak Rizal Yahya, SE.,M.Sc.,PhD.,Ak.,CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMY.

3. Bapak Iskandar Bukhori, S.E., S.H., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi selaku pembimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
4. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi UMY
5. Adik saya Nabela Meilina dan kakak Santi Elviyani yang mendukung penulis dalam menyelesaikan pendidikan.
6. Sahabat saya Herlia Widi, Siti Damayanti, Rosy Neng Alfa Siska dan Retno Fadhilla Maulie yang selalu mendukung penulis dalam menyelesaikan studinya.

Yogyakarta, juni 2023

  
Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
DAFTAR ISI .....	vi
HALAMAN PERNYATAAN.....	viii
HALAMAN MOTTO .....	ix
INTISARI.....	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I.....	1
<b>A. Latar Belakang</b> .....	1
<b>B. Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>C. Tujuan Penelitian</b> .....	5
<b>D. Manfaat Penelitian</b> .....	5
BAB II.....	7
<b>A. Kerangka Teori</b> .....	7
1. Harga Saham .....	7
2. Bank.....	9
3. Basel.....	10
4. Resiko.....	19
5. Risiko Kredit.....	19
6. Risiko Likuiditas.....	27
<b>B. Penelitian Terdahulu</b> .....	40
<b>C. Hipotesis</b> .....	41
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap Harga Saham .....	41
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap Harga Saham.....	43
3. Pengaruh <i>Net Stable Funding Ratio</i> Terhadap Harga Saham.....	45
4. Pengaruh <i>Liquidity Coverage Ratio</i> Terhadap Harga Saham.....	46
<b>D. Kerangka Pemikiran</b> .....	47
BAB III .....	48
<b>A. Objek dan Subjek Penelitian</b> .....	48
<b>B. Jenis Data</b> .....	48
<b>C. Teknik Pengambilan Sampel</b> .....	48

<b>D. Teknik pengumpulan data .....</b>	<b>49</b>
<b>E. Definisi operasional variabel penelitian.....</b>	<b>49</b>
<b>F. Uji Hipotesis dan Alat Analisis.....</b>	<b>52</b>
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	52
2. Uji Asumsi Klasik .....	52
3. Pengujian Hipotesis .....	54
<b>BAB IV .....</b>	<b>58</b>
<b>A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....</b>	<b>58</b>
1. Obyek Penelitian .....	58
2. Tehnik Pengambilan Sampel.....	58
<b>B. Hasil Penelitian.....</b>	<b>59</b>
1. Analisis statistik deskriptif.....	59
2. Uji asumsi klasik .....	61
3. Uji regresi linear berganda.....	65
4. Pengujian hipotesis .....	67
<b>C. Interpretasi .....</b>	<b>70</b>
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap Harga Saham.....	70
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Harga Saham.....	71
3. Pengaruh <i>Net Stable Funding Ratio</i> terhadap Harga Saham.....	72
4. Pengaruh <i>Liquidity Coverage Ratio</i> terhadap Harga Saham.....	73
<b>BAB V .....</b>	<b>75</b>
<b>A. SIMPULAN .....</b>	<b>75</b>
<b>B. SARAN .....</b>	<b>77</b>
<b>C. KETERBATASAN PENELITIAN .....</b>	<b>78</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>84</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Basel II dan Basel III .....	18
Tabel 2. 2 Kriteria Penetapan Peringkat Non Performing Loan (NPL) .....	22
Tabel 2. 3 Kriteria Penetapan Peringkat Loan to Deposit Ratio (LDR).....	30
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Net Stable Funding Ratio (NSFR).....	33
Tabel 2. 5 Kriteria Penilaian Liquidity Coverage Ratio (LCR).....	38
Tabel 3. 1 Keputusan autokorelasi.....	54
Tabel 4. 1 Gambaran umum sampel penelitian .....	58
Tabel 4. 2 Descriptive statistics .....	59
Tabel 4. 3 Uji Kolmogrov-Smirnov.....	61
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	63
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson .....	64
Tabel 4. 7 Analisis Regresi Linear Berganda .....	65
Tabel 4. 8 Hasil uji determinan.....	67
Tabel 4. 9 Uji Anova.....	68
Tabel 4. 10 Uji parsial (uji t) .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kondisi bank umum Indonesia .....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	47