

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Deskriptif Data

Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Perusahaan perbankan adalah perpanjangan tangan Bank Sentral untuk melaksanakan kebijakan moneter di suatu negara. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan perusahaan pada periode 2015-2019 yang data nya diperoleh melalui situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu www.idx.co.id dan situs resmi masing-masing perusahaan. Dengan menggunakan teknik *purposive sampling* diperoleh 33 sampel perusahaan dengan kriteria yang telah ditentukan.

4.1.1. Deskripsi Objek Penelitian

Perusahaan jasa keuangan merupakan perusahaan yang bergerak di bidang pelayanan industri keuangan atau organisasi yang menangani pengelolaan dana. Bank, bank investasi, perusahaan asuransi, perusahaan kartu kredit, perusahaan pembiayaan konsumen, dan sekuritas adalah contoh-contoh perusahaan dalam industri ini yang menyediakan berbagai jasa yang terkait dengan uang dan investasi. Dalam sektor perbankan, perusahaan yang menjadi objek penelitian ini, yaitu:

Tabel 4. 1 (Daftar perusahaan)

Daftar perusahaan yang terdaftar di BEI Tahun Periode 2015-2019

No.	Kode	Nama Emiten	Berdiri	IPO
1	AGRO	Bank Rakyat Indonesia Agroniaga Tbk	27-Sep-89	8-Ags-03
2	AGRS	Bank Agris Tbk	7-Des-70	22-Des-14
3	BABP	Bank MNC Internasional Tbk	31-Jul-89	15-Jul-02
4	BACA	Bank Capital Indonesia Tbk	20-Apr-89	4-Oct-07
5	BBCA	Bank Central Asia Tbk	10-Aug-55	31-May-00

6	BBKP	Bank Bukopin Tbk	10-Jul-70	10-Jul-06
7	BBMD	Bank Mestika Dharma Tbk	27-Apr-55	8-Jul-13
8	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	5-Jul-46	25-Nov-96
9	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	16-Dec-1895	10-Nov-03
10	BBTN	Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	30-Nov-34	17-Dec-09
11	BCIC	Bank JTrust Indonesia Tbk	30-May-89	25-Jun-97
12	BDMN	Bank Danamon Tbk	16-Jul-56	6-Dec-89
13	BEKS	Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk	11-Sep-92	13-Jul-01
14	BINA	Bank Ina Perdana Tbk	9-Feb-90	16-Jan-14
15	BJBR	BPD Jawa Barat dan Banten Tbk	8-Apr-99	8-Jul-10
16	BJTM	BPD Jawa Timur Tbk	17-Aug-61	12-Jul-12
17	BKSW	Bank QNB Indonesia Tbk	28-Apr-13	21-Nov-02
18	BMAS	Bank Maspion Indonesia Tbk	6-Nov-89	11-Jul-13
19	BMRI	Bank Mandiri (Persero) Tbk	2-Oct-98	14-Jul-03
20	BNBA	Bank Bumi Arta Tbk	3-Mar-67	1-Jun-06
21	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk	26-Sep-55	29/11/1989
22	BNII	Bank Maybank Indonesia Tbk	15-May-59	21-Nov-89
23	BNLI	Bank Permata Tbk	17-Dec-54	15-Jan-90
24	BSIM	Bank Sinarmas Tbk	18-Aug-89	13-Dec-10
25	BSWD	Bank Of India Indonesia Tbk	28-Sep-68	1-May-02
26	BTPN	Bank Tabungan Pensiunan Negara Tbk	1-Jan-59	12-Mar-08
27	BVIC	Bank Victoria International Tbk	28-Oct-92	30-Jun-99
28	DNAR	Bank Oke Indonesia Tbk	15-Aug-90	11-Jul-14
29	INPC	Bank Artha Graha Internasional Tbk	7-Sep-73	23-Aug-90

30	MAYA	Bank Mayapada Internasional Tbk	7-Sep-89	29-Aug-97
31	MCOR	Bank China Construction Bank Ind Tbk	2-Apr-74	3-Jul-07
32	MEGA	Bank Mega Tbk	15-Apr-69	17-Apr-00
33	NISP	Bank OCBC NISP Tbk	4-Apr-41	20-Oct-94
34	NOBU	Bank Nationalnobu Tbk	13-Feb-90	20-May-13
35	PNBN	Bank Pan Indonesia Tbk	17-Aug-71	29-Dec-82
36	SDRA	Bank Woori Saudara Indonesia 1906 Tbk	4-Oct-33	15-Dec-06

4.1.2. Deskriptif Variabel Penelitian

Hasil perhitungan variabel penelitian adalah sebagai berikut :

1. *Credit Risk Taking (Y)*

Tabel 4. 2(tabel variable *credit risk taking*)

Hasil Perhitungan *credit risk taking* Tahun Periode 2015-2019

No.	Kode	Tahun					Rata-rata
		2015	2016	2017	2018	2019	
1	AGRO	0.8705	0.8541	0.8716	0.9669	0.9393	0.9005
2	BABP	0.7229	0.7720	0.7878	0.8864	0.8959	0.8130
3	BACA	0.5578	0.5534	0.5061	0.5196	0.6055	0.5485
4	BBCA	0.8000	0.7700	0.7800	0.8161	0.8050	0.7942
5	BBKP	0.8474	0.8361	0.8134	0.8618	0.8482	0.8414
6	BBMD	1.0161	0.8093	0.8102	0.8693	0.8806	0.8771
7	BCIC	0.8500	0.9633	0.8887	0.7743	0.4877	0.7928
8	BDMN	0.8750	0.9100	0.9330	0.9500	0.9890	0.9314
9	BEKS	0.8077	0.8385	0.9195	0.8286	0.9559	0.8700
10	BINA	0.8283	0.7630	0.7761	0.6928	0.6294	0.7379

11	BJBR	0.8813	0.8670	0.8727	0.9189	0.9781	0.9036
12	BJTM	0.8292	0.9048	0.7969	0.6657	0.6334	0.7660
13	BKSW	1.1254	0.9454	0.7037	0.7259	0.8470	0.8695
14	BMAS	0.9296	0.9988	0.9714	1.0087	0.9413	0.9700
15	BNBA	0.8278	0.7903	0.8210	0.8426	0.8708	0.8305
16	BNGA	0.9798	0.9838	0.9624	0.9718	0.9775	0.9751
17	BNNI	0.8614	0.8892	0.8812	0.9646	0.9413	0.9075
18	BNLI	0.8780	0.8050	0.8750	0.9010	0.8630	0.8644
19	BSIM	0.7804	0.7747	0.8057	0.8424	0.8195	0.8045
20	BTPN	0.9700	0.9540	0.9620	0.9620	1.6310	1.0958
21	BVIC	0.7025	0.7339	0.7017	0.6838	0.7025	0.7049
22	INPC	0.9617	0.9666	0.9655	0.9712	1.0511	0.9832
23	MAYA	0.8299	0.9140	0.9008	0.9183	0.9334	0.8993
24	MCOR	0.8682	0.8643	0.7949	0.8835	1.0786	0.8979
25	MEGA	0.6505	0.5535	0.5647	0.6723	0.6967	0.6275
26	NISP	0.9805	0.8986	0.9342	0.9351	0.9408	0.9378
27	NOBU	0.7253	0.5302	0.5157	0.7535	0.7910	0.6631
28	PNBN	0.9883	0.9437	0.9628	1.0415	1.1526	1.0178
29	SDRA	0.9722	1.1045	1.1107	1.4526	1.3991	1.2078
30	BBNI	0.8780	0.9040	0.8560	0.8880	0.9150	0.8882
31	BBRI	0.8688	0.8777	0.8957	0.9404	0.9360	0.9037
32	BMRI	0.8705	0.8541	0.8716	0.9669	0.9393	0.9005
33	BBTN	1.0878	1.0266	1.0313	1.0325	1.1350	1.0626
34	AGRS	0.9841	0.9779	1.0082	1.0848	1.5126	1.1135
35	BSWD	1.1020	2.3520	1.1405	0.9765	0.9793	1.3101
36	DNAR	0.9150	0.9117	0.9239	0.9803	1.0221	0.9506
Max							1.3101
Min							0.5485

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Credit Risk taking didefinisikan sebagai aktivitas mengambil resiko yang dilakukan bank dalam rangka meningkatkan keuntungan. Resiko muncul karena adanya kondisi ketidakpastian yang dihadapi atau sengaja diambil oleh perusahaan. Bank Indonesia mendefinisikan resiko sebagai potensi terjadinya kerugian bank. Pengambilan resiko yang tinggi bertujuan untuk mendapatkan hasil atau return yang maksimal oleh bank sehingga mendapatkan profit yang maksimal juga. Kondisi dimana bank mengambil resiko yang terlalu tinggi menyebabkan kemungkinan insolvensi. Menurut perhitungan pada tabel 4.2 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata tertinggi dari nilai *credit risk taking* pada perusahaan BSWD sebesar 1.3101 dan rata-rata terendah terjadi pada perusahaan BACA sebesar 0.5485.

2. *Bank capital (X1)*

Tabel 4. 3(tabel variable *bank capital*)
Hasil Perhitungan *Bank capital* Tahun Periode 2016-2019

No.	KODE	TAHUN					Rata-rata
		2015	2016	2017	2018	2019	
1	AGRO	0.221	0.237	0.295	0.283	0.243	0.256
2	BABP	0.178	0.195	0.126	0.152	0.171	0.164
3	BACA	0.177	0.206	0.226	0.187	0.127	0.184
4	BBCA	0.187	0.219	0.231	0.234	0.238	0.222
5	BBKP	0.112	0.116	0.105	0.134	0.126	0.119
6	BBMD	0.283	0.349	0.346	0.346	0.386	0.342
7	BCIC	0.155	0.153	0.142	0.140	0.145	0.147
8	BDMN	0.197	0.209	0.221	0.228	0.246	0.220
9	BEKS	0.802	0.132	0.102	0.100	0.090	0.245
10	BINA	0.197	0.304	0.664	0.550	0.374	0.418
11	BJBR	0.162	0.184	0.188	0.186	0.177	0.180
12	BJTM	0.212	0.239	0.247	0.242	0.218	0.231
13	BKSW	0.162	0.165	0.203	0.265	0.211	0.201

14	BMAS	0.193	0.243	0.216	0.213	0.202	0.213
15	BNBA	0.256	0.252	0.257	0.255	0.236	0.251
16	BNGA	0.163	0.180	0.186	0.197	0.215	0.188
17	BNII	0.152	0.168	0.175	0.190	0.214	0.180
18	BNLI	0.150	0.156	0.181	0.194	0.199	0.176
19	BSIM	0.144	0.167	0.183	0.176	0.173	0.169
20	BTPN	0.238	0.250	0.246	0.246	0.242	0.244
21	BVIC	0.193	0.246	0.182	0.167	0.173	0.192
22	INPC	0.152	0.199	0.174	0.198	0.186	0.182
23	MAYA	0.130	0.133	0.141	0.158	0.162	0.145
24	MCOR	0.164	0.194	0.158	0.157	0.174	0.169
25	MEGA	0.229	0.262	0.241	0.228	0.237	0.239
26	NISP	0.173	0.183	0.175	0.176	0.192	0.180
27	NOBU	0.275	0.261	0.268	0.233	0.216	0.250
28	PNBN	0.201	0.205	0.220	0.233	0.234	0.219
29	SDRA	0.188	0.172	0.249	0.230	0.200	0.208
30	BBNI	0.195	0.194	0.185	0.185	0.197	0.191
31	BBRI	0.206	0.229	0.230	0.212	0.226	0.220
32	BMRI	0.186	0.214	0.216	0.210	0.214	0.208
33	BBTN	0.170	0.203	0.189	0.182	0.173	0.183
34	AGRS	0.182	0.172	0.186	0.156	0.285	0.196
35	BSWD	0.239	0.345	0.426	0.395	0.459	0.373
36	DNAR	0.305	0.268	0.522	0.513	0.413	0.404
MAX							0.418
MIN							0.119

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Bank Capital diukur dengan menggunakan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) atau dalam bahasa Indonesia lebih sering disebut rasio kecukupan modal. CAR merupakan perbandingan antara modal bersih yang dimiliki bank dibandingkan dengan total asset (aktiva tertimbang menurut resiko/ATMR) (Tarmin, 2000).

Semakin tinggi CAR maka mengindikasikan bahwa permodalan bank semakin kuat atau bank memiliki kecukupan modal yang baik. Dari hasil perhitungan 4.3 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata tertinggi dari nilai *bank capital* terjadi pada BINA sebesar 0.418 dan sebaliknya nilai rata-rata terendah terjadi pada BBKP sebesar 0.119

3. Bank Size (X2)

Tabel 4. 4(tabel variable bank size)
Hasil Perhitungan Bank Size Tahun Periode 2015-2019

No.	Kode	TAHUN					Rata-rata
		2015	2016	2017	2018	2019	
1	AGRO	29.76	30.06	30.42	30.78	30.93	30.39
2	BABP	30.13	30.20	30.00	30.02	29.99	30.07
3	BACA	30.13	30.28	30.43	30.37	30.40	30.32
4	BBCA	34.02	34.15	34.25	34.19	34.28	34.18
5	BBKP	32.16	32.26	32.30	32.19	32.24	32.23
6	BBMD	29.87	29.99	30.10	30.08	30.15	30.04
7	BCIC	30.21	30.41	30.47	30.51	30.48	30.42
8	BDMN	32.87	32.79	32.81	32.45	32.54	32.69
9	BEKS	29.42	29.29	29.67	29.88	29.72	29.60
10	BINA	28.36	28.49	28.77	28.98	29.29	28.78
11	BJBR	32.12	32.26	32.38	32.42	32.45	32.32
12	BJTM	31.39	31.39	31.57	31.77	31.97	31.62
13	BKSW	30.88	30.82	30.84	30.65	30.77	30.79
14	BMAS	29.31	27.03	29.43	29.53	29.66	28.99
15	BNBA	29.51	29.59	29.58	29.62	29.66	29.59
16	BNGA	33.11	33.12	33.22	33.22	33.25	33.18
17	BNNI	32.69	32.75	32.79	32.53	32.49	32.65
18	BNLI	32.84	32.74	32.63	32.66	32.72	32.72
19	BSIM	30.96	31.07	31.05	31.06	31.23	31.07

20	BTPN	32.03	32.15	32.19	32.25	32.83	32.29
21	BVIC	30.78	30.89	30.99	31.04	31.05	30.95
22	INPC	30.85	30.90	30.95	30.89	30.87	30.89
23	MAYA	31.49	31.74	31.95	32.10	32.17	31.89
24	MCOR	29.94	30.14	30.39	30.40	30.57	30.29
25	MEGA	31.85	31.89	32.04	32.06	32.24	32.02
26	NISP	32.42	32.56	32.67	32.79	32.83	32.65
27	NOBU	29.53	29.83	30.03	30.10	30.21	29.94
28	PNBN	32.73	32.93	32.99	32.96	32.98	32.92
29	SDRA	30.63	30.75	30.93	31.02	31.24	30.91
30	BBNI	33.86	34.03	34.20	34.33	34.37	34.16
31	BBRI	34.41	34.54	34.66	34.80	34.89	34.66
32	BMRI	34.44	34.58	34.66	34.72	34.82	34.64
33	BBTN	32.78	33.00	33.20	33.36	33.37	33.14
34	AGRS	29.07	29.03	28.99	29.05	29.49	29.13
35	BSWD	29.44	29.09	29.13	28.99	29.02	29.13
36	DNAR	28.36	28.47	29.17	29.14	29.26	28.88
MAX							34.66
MIN							28.78

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Ukuran perusahaan (*Bank Size*) memperlihatkan besar kecilnya suatu perusahaan yang dapat dinilai dari total aset yang dimiliki, jumlah penjualan, rata-rata total penjualan, dan rata-rata total aset. Besar kecilnya suatu perusahaan seringkali digunakan untuk melihat pengalaman dan kemampuan tumbuhnya suatu perusahaan yang mengindikasikan kemampuan dan tingkat resiko dalam mengelola investasi yang diberikan para *stockholder* untuk meningkatkan kemakmuran investor. Dari hasil perhitungan 4.4 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata tertinggi pada nilai *Bank size* terjadi pada perusahaan BBRI sebesar 34.66 dan rata-rata terendah nilai *Bank size* terjadi pada perusahaan BINA sebesar 28.78.

4. BOPO (X3)

Tabel 4. 5 (Tabel variabel BOPO)
Hasil Perhitungan BOPO Tahun Periode 2015-2019

No.	KODE	TAHUN					Rata-rata
		2015	2016	2017	2018	2019	
1	AGRO	0.697	0.809	0.718	0.665	0.674	0.713
2	BABP	0.990	0.956	1.806	0.935	0.952	1.128
3	BACA	0.903	0.891	0.922	0.921	0.981	0.924
4	BBCA	0.632	0.604	0.586	0.582	0.591	0.599
5	BBKP	0.931	0.944	0.990	0.984	0.990	0.968
6	BBMD	0.686	0.785	0.692	0.681	0.715	0.712
7	BCIC	1.437	1.283	0.939	1.163	0.999	1.164
8	BDMN	0.834	0.773	0.721	0.709	0.827	0.773
9	BEKS	1.342	1.957	1.177	1.220	1.292	1.397
10	BINA	0.905	0.906	0.901	0.931	0.968	0.922
11	BJBR	0.833	0.827	0.823	0.842	0.842	0.833
12	BJTM	0.761	0.722	0.686	0.695	0.714	0.716
13	BKSW	0.910	1.379	1.485	0.994	0.994	1.152
14	BMAS	0.895	0.838	0.833	0.873	0.871	0.862
15	BNBA	0.889	0.858	0.829	0.814	0.896	0.857
16	BNGA	0.974	0.901	0.835	0.810	0.824	0.869
17	BNII	0.908	0.860	0.860	0.835	0.871	0.867
18	BNLI	0.989	1.508	0.948	0.934	0.870	1.050
19	BSIM	0.917	0.862	0.889	0.976	1.194	0.968
20	BTPN	0.821	0.819	0.865	0.801	0.845	0.830
21	BVIC	0.939	0.943	0.945	1.002	1.007	0.967
22	INPC	0.967	0.962	0.966	0.971	1.051	0.983
23	MAYA	0.872	0.827	0.926	0.831	0.922	0.875

24	MCOR	0.907	0.935	0.935	0.906	0.915	0.919
25	MEGA	0.857	0.818	0.813	0.778	0.741	0.801
26	NISP	0.801	0.798	0.771	0.744	0.748	0.773
27	NOBU	0.725	0.530	0.516	0.754	0.791	0.663
28	PNBN	0.867	0.830	0.850	0.783	0.780	0.822
29	SDRA	0.799	0.793	0.731	0.704	0.758	0.757
30	BBNI	0.755	0.736	0.710	0.702	0.732	0.727
31	BBRI	0.667	0.687	0.691	0.684	0.701	0.686
32	BMRI	0.697	0.809	0.718	0.665	0.674	0.713
33	BBTN	0.848	0.825	0.821	0.856	0.981	0.866
34	AGRS	0.984	0.978	1.008	1.085	1.513	1.114
35	BSWD	1.102	2.352	1.141	0.977	0.979	1.310
36	NAR	0.915	0.912	0.924	0.980	1.022	0.951
MAX							0.599
MIN							1.397

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sering disebut rasio efisiensi yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. BOPO adalah rasio biaya operasi dibandingkan pendapatan operasi. Bank yang memiliki tingkat BOPO yang tinggi menunjukkan bahwa bank tersebut tidak menjalankan kegiatan operasionalnya dengan efisien sehingga memungkinkan risiko operasional yang dimiliki oleh bank akan semakin besar. Dari hasil perhitungan tabel 4.5 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata tertinggi pada nilai BOPO yang terjadi pada perusahaan BEKS sebesar 1.3974 dan sebaliknya nilai terendah terjadi pada perusahaan BBCA sebesar 0.5990

5. Suku Bunga (X4)

Tabel 4. 6(Tabel variable suku bunga)
Hasil Perhitungan Suku Bunga Tahun Periode 2015-2019

Tahun	2015	2016	2017	2018	2019	Rata-rata	MAX	MIN
Suku Bunga	7.50%	4.75%	4.25%	6.00%	5.00%	5.50%	7.50%	4.25%

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Suku bunga merupakan salah satu variabel dalam perekonomian yang senantiasa diamati secara cermat karena dampaknya yang luas. Ia mempengaruhi secara langsung kehidupan masyarakat keseharian dan mempunyai dampak penting terhadap kesehatan perekonomian. Jadi, suku bunga adalah harga dari meminjam uang untuk menggunakan daya belinya. Dari hasil perhitungan tabel 4.6 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata suku bunga selama lima tahun periode 2015-2019 sebesar 5.50% serta nilai suku bunga tertinggi terjadi pada tahun 2015 sebesar 7.50% dan pada tahun 2017 merupakan nilai suku bunga terendah dengan nilainya sebesar 4.25%.

6. *Loan to Deposit Ratio* (X5)

Tabel 4. 7 (tabel variable LDR)
Hasil Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* Tahun Periode 2015-2019

No.	KODE	TAHUN					Rata-rata
		2015	2016	2017	2018	2019	
1	AGRO	0.87	0.85	0.87	0.97	0.94	0.90
2	BABP	0.72	0.77	0.79	0.89	0.90	0.81
3	BACA	0.56	0.55	0.51	0.52	0.61	0.55
4	BBCA	0.80	0.77	0.78	0.82	0.81	0.79
5	BBKP	0.85	0.84	0.81	0.86	0.85	0.84

6	BBMD	1.02	0.81	0.81	0.87	0.88	0.88
7	BCIC	0.85	0.96	0.89	0.77	0.49	0.79
8	BDMN	0.88	0.91	0.93	0.95	0.99	0.93
9	BEKS	0.81	0.84	0.92	0.83	0.96	0.87
10	BINA	0.83	0.76	0.78	0.69	0.63	0.74
11	BJBR	0.88	0.87	0.87	0.92	0.98	0.90
12	BJTM	0.83	0.90	0.80	0.67	0.63	0.77
13	BKSW	1.13	0.95	0.70	0.73	0.85	0.87
14	BMAS	0.93	1.00	0.97	1.01	0.94	0.97
15	BNBA	0.83	0.79	0.82	0.84	0.87	0.83
16	BNGA	0.98	0.98	0.96	0.97	0.98	0.98
17	BNNI	0.86	0.89	0.88	0.96	0.94	0.91
18	BNLI	0.88	0.81	0.88	0.90	0.86	0.86
19	BSIM	0.78	0.77	0.81	0.84	0.82	0.80
20	BTPN	0.97	0.95	0.96	0.96	1.63	1.10
21	BVIC	0.70	0.73	0.70	0.68	0.70	0.70
22	INPC	0.96	0.97	0.97	0.97	1.05	0.98
23	MAYA	0.83	0.91	0.90	0.92	0.93	0.90
24	MCOR	0.87	0.86	0.79	0.88	1.08	0.90
25	MEGA	0.65	0.55	0.56	0.67	0.70	0.63
26	NISP	0.98	0.90	0.93	0.94	0.94	0.94
27	NOBU	0.73	0.53	0.52	0.75	0.79	0.66
28	PNBN	0.99	0.94	0.96	1.04	1.15	1.02
29	SDRA	0.97	1.10	1.11	1.45	1.40	1.21
30	BBNI	0.88	0.90	0.86	0.89	0.92	0.89
31	BBRI	0.87	0.88	0.90	0.94	0.94	0.90
32	BMRI	0.87	0.85	0.87	0.97	0.94	0.90
33	BBTN	1.09	1.03	1.03	1.03	1.14	1.06
34	AGRS	0.79	0.85	0.84	0.85	0.85	0.84
35	BSWD	0.82	0.83	0.68	0.99	0.82	0.83

36	DNAR	0.82	0.77	1.16	1.15	1.16	1.01
MAX							1.2078
MIN							0.5485

Sumber: Data diolah peneliti, 2021

Loan to Deposit Ratio (LDR) merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan suatu bank dalam menyediakan dana kepada debiturnya dengan modal yang dimiliki oleh bank maupun dana yang dapat dikumpulkan dari masyarakat. Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas. Rasio yang tinggi menunjukkan bahwa suatu bank meminjamkan seluruh dananya atau relative tidak likuid. Sebaliknya rasio yang rendah menunjukkan bank yang likuid dengan kelebihan kapasitas dana yang siap untuk dipinjamkan. Dari hasil perhitungan tabel 4.7 di atas dapat disimpulkan bahwa rata-rata nilai LDR terting terjadi pada perusahaan SDRA sebesar 1.2078 dan nilai rata-rata terendah terjadi pada perusahaan BACA sebesar 0.54845.

4.2. Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari nilai minimum, maksimum, rata-rata (mean), dan standar deviasi.

Tabel 4. 8 Tabel Statistika Deskriptif

	NPL	CAR	BS	BOPO	RI	LDR
Mean	0.020247	0.219739	31.39273	0.875807	5.500000	0.893398
Median	0.017100	0.199100	31.04645	0.844800	5.000000	0.884950
Maximum	0.070800	0.802000	34.88710	1.957000	7.500000	2.352000
Minimum	-0.003000	0.090100	27.02980	0.515700	4.250000	0.487700
Std. Dev.	0.014531	0.091021	1.703306	0.195247	1.154297	0.194342
Observations	180	180	180	180	180	180

Keterangan :

BCAP = *Bank Capital*

NPL = *Non Performing Loan*

CAR	= <i>Current Adequacy Ratio</i>
BS	= <i>Bank Size</i>
BOPO	= Biaya Oprasional terhadap Pendapatan Oprasional
IR	= <i>Interest Rate</i>
LDR	= <i>Loan Deposit to Ratio</i>

Sumber : Diolah oleh peneliti, 2022

Bedasarkan pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa penelitian ini menggunakan sample (N) sebanyak 180.

1. Variabel *credit risk taking* memiliki nilai rata-rata (*mean*) sebesar 2.0247% yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami pertumbuhan keberanian pengambilan keputusan resiko sebesar 2.02% tiap tahunnya. dengan nilai tertinggi sebesar 7.08% dan nilai Min - 0.30% yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 1.45312%
2. Variable *bank capital taking* memiliki nilai rata-rata (*mean*) sebesar 0.219739 yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami rata-rata pertumbuhan modal sebesar 21.97% tiap tahunnya. Dengan nilai tertinggi sebesar 80.2% dan nilai terendah 9.01% yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 9.10%
3. Variabel *bank size* memiliki nilai rata-rata (*mean*) sebesar 31.605945692 yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami rata-rata pertumbuhan kekayaan sebesar 31.605945692. dengan nilai tertinggi sebesar 34.8871482 dan nilai terendah 27.0298166 yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 170.33%.
4. Variable BOPO memiliki nilai rata-rata (*mean*) sebesar 0.875807 yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami rata-rata pertumbuhan resiko kerugian yang disebabkan oleh proses internal perusahaan sebesar 87.58%. dengan nilai tertinggi sebesar 195.7% dan nilai terendah 51.57% yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 195.24%.

5. Variabel suku bunga memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 5.5 yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami rata-rata pertumbuhan suku Bunga yang di tentukan oleh bank central sebesar 550%. dengan nilai tertinggi sebesar 7.5% dan nilai terendah 4.25% yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 115.42 %.
6. Variabel LDR memiliki nilai rata-rata (mean) sebesar 5.5% yang berarti perusahaan perbankan di Indonesia pada periode 2015-2019 mengalami rata-rata pertumbuhan resiko kredit yang diberikan oleh bank sebesar 87.23%. dengan nilai tertinggi sebesar 163.1% dan nilai terendah 48.77% yang menunjukkan nilai paling rendah. dengan standar deviasi sebesar 155.5%.

4.3. Hasil Pemilihan Estimasi Model Data Panel

4.3.1. Uji Chow

Uji *Chow* digunakan untuk menentukan model *fixed effect* atau *common effect* yang paling tepat digunakan dalam mengestimasi data panel (Widarjono, 2007). Jika nilai probabilitas F lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *fixed effect*. Namun jika nilai probabilitas F lebih besar dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *common effect*.

Tabel 4. 9
Hasil Uji Chow

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	5.006884	(35,139)	0.0000
Cross-section Chi-square	146.823493	35	0.0000

Sumber : Data diolah peneliti (2021)

Berdasarkan Tabel 4.9 diketahui bahwa nilai probabilitas F lebih kecil dari tingkat $\alpha = 0,05$ yaitu 0,0000 maka model estimasi yang terpilih adalah *fixed effect*.

4.3.2. Uji Hausman

Uji *Hausman* digunakan untuk memilih apakah model *fixed effect* atau *random effect* yang paling tepat digunakan (Widarjono, 2007). Jika nilai probabilitas Chi-Squares lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *fixed effect*. Namun jika nilai probabilitas Chi-Squares lebih besar dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *random effect*.

Tabel 4. 10
Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	6.050741	5	0.3013

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Berdasarkan Tabel 4.10 diketahui bahwa nilai probabilitas Chi-Squares lebih besar dari tingkat $\alpha = 0,05$ yaitu 0,3013, maka model estimasi yang terpilih adalah *random effect*.

4.3.3. Uji Lagrange Multiplier

Uji *Lagrange Multiplier* digunakan untuk mengetahui apakah model *random effect* lebih baik dari pada model *common effect* (Widarjono, 2007). Jika nilai probabilitas Breusch-Pagan lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *random effect*. Namun jika nilai probabilitas Breusch-Pagan lebih besar dari $\alpha = 0,05$ maka model yang terpilih adalah *common effect*.

Tabel 4. 11
Hasil Uji Lagrange Multiplier

Lagrange Multiplier Tests for Random Effects			
	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	59.83012	2.120808	61.95093

	(0.0000)	(0.1453)	(0.0000)
--	----------	----------	----------

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Berdasarkan Tabel 4.11 diketahui bahwa nilai probabilitas Breusch-Pagan lebih kecil dari $\alpha = 0,05$ yaitu 0,0000, maka model estimasi yang terpilih adalah *random effect*.

4.4. Hasil Analisis Data

4.4.1. Regresi Data Panel

Hasil regresi data panel pada penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 12 tabel regresi data panel

Variable	Coefficient	t-Statistic
C	0.043778	1.265111
CAR	0.002066	0.184438
BS	-0.001323	-1.312029
BOPO	0.013940	2.376363
RI	-0.000419	-0.641832
LDR	0.008546	1.604514

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

4.4.2. Persamaan Regresi Data Panel

Berdasarkan Tabel 4.12 maka diperoleh persamaan regresi data panel sebagai berikut :

$$NPL_i = \alpha + 0.002066CAR - 0.001323BS + 0.013940BOPO - 0.000419RI + 0.008546LDR$$

Adapun interpretasi dari persamaan tersebut yaitu sebagai berikut :

1. Nilai konstanta sebesar 0.043778 artinya, NPL, CAR, *Bank Size*, BOPO, *Interest Rate*, LDR bernilai 0 maka akan menaikkan profitabilitas sebesar 0.043778

2. Nilai koefisien CAR sebesar 0.002066 artinya setiap kenaikan periode persediaan akan menaikkan profitabilitas sebesar 0.002066
3. Nilai koefisien *Bank Size* usaha sebesar 0.001323 artinya setiap kenaikan periode piutang usaha akan menurunkan profitabilitas sebesar 0.001323
4. Nilai koefisien BOPO sebesar 0.013940 artinya setiap kenaikan periode persediaan akan menaikkan profitabilitas sebesar 0.013940
5. Nilai koefisien *Interest Rate* sebesar -0.000419 artinya setiap kenaikan siklus konversi kas akan menurunkan profitabilitas sebesar 0.000419
6. Nilai koefisien LDR sebesar 0.008546 artinya setiap kenaikan *current ratio* akan menaikkan profitabilitas sebesar 0.008546

4.5. Koefisien Determinasi (R^2)

Nilai koefisien determinasi mencerminkan seberapa besar variasi dari variabel terikat Y dapat diterangkan oleh variabel bebas X (Nachrowi dan Hardius, 2006). Sebuah model dikatakan baik jika nilai R^2 mendekati 1 dan sebaliknya jika nilai R^2 mendekati 0 maka model kurang baik (Widarjono, 2007). Dengan demikian baik atau buruknya suatu model regresi ditentukan oleh nilai R^2 yang terletak antara 0 dan 1. Hasil uji koefisien determinasi (Adjusted R^2) dapat dilihat pada tabel sebagai berikut :

Tabel 4. 13 tabel koefisien determinasi (R^2)

R-squared	0.063247	Mean dependent var	0.008818
Adjusted R-squared	0.036329	S.D. dependent var	0.010247
S.E. of regression	0.010060	Sum squared resid	0.017608
F-statistic	2.349616	Durbin-Watson stat	1.303016
Prob(F-statistic)	0.042891		

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Berdasarkan Tabel 4.13 Hasil uji Adjusted R^2 pada penelitian ini diperoleh nilai sebesar 0.063247 hal ini menunjukkan bahwa *credit risk taking* dipengaruhi oleh CAR, *Bank Size*, BOPO, *Interest Rate*, LDR sebesar 6,33% sedangkan sisanya

sebesar 93,67% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

4.6. Hasil Pengujian Hipotesis

Tabel 4. 14 Uji--T

Variable	t-Statistic	Prob.
C	1.265111	0.2075
CAR	0.184438	0.8539
BS	-1.312029	0.1912
BOPO	2.376363	0.0186
IR	-0.641832	0.5218
LDR	1.604514	0.1104

Sumber : Data diolah peneliti (2022)

Dari tabel uji-t diketahui bahwa :

1. Pengujian koefisien regresi variabel *Bank Capital* terhadap *credit risk taking*. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t-tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar 0.184438 yang artinya $-1.97500 < 0.184438 < 1.97500$ ($-t \text{ tabel} < t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$). Sedangkan berdasarkan pada tabel diatas, *Bank Capital* (CAR) memiliki nilai probabilitas lebih besar dari taraf signifikansi yaitu $0.8539 > 0,05$. Maka berdasarkan uji-t ini dapat disimpulkan bahwa *bank capital* tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan *NPL* pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.
2. Pengujian koefisien regresi variabel *bank size* terhadap *credit risk taking*. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar -1.312029 yang artinya $-1.97500 < -1.312029 <$

1.97500 ($-t \text{ tabel} < t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$). Sedangkan berdasarkan pada tabel diatas, *Bank Size* memiliki nilai probabilitas lebih besar dari taraf signifikansi yaitu $0.1912 < 0,05$. Maka berdasarkan uji-t ini dapat disimpulkan bahwa *bank size* tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan NPL pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.

3. Pengujian koefisien regresi variabel BOPO terhadap *credit risk taking*. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar 2.376363 yang artinya $2.376363 > 1.97500$ ($t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$). Sedangkan berdasarkan pada tabel diatas, BOPO memiliki nilai probabilitas lebih besar dari taraf signifikansi yaitu $0.0186 < 0,05$. Maka berdasarkan uji-t ini dapat disimpulkan bahwa BOPO berpengaruh terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan NPL pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.
4. Pengujian koefisien regresi variabel suku bunga terhadap *credit risk taking*. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar -0.641832 yang artinya $-1.97500 < -0.641832 < 1.97500$ ($-t \text{ tabel} < t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$). Sedangkan berdasarkan pada tabel diatas, suku bunga (RI) memiliki nilai probabilitas lebih besar dari taraf signifikansi yaitu $0.5218 > 0,05$. Maka berdasarkan uji-t ini dapat disimpulkan bahwa suku bunga tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan NPL pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.
5. Pengujian koefisien regresi variabel LDR terhadap *credit risk taking*. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output

olah data sebesar 1.604514 yang artinya $-1.97500 < 1.604514 < -1.97500$ ($-t_{\text{tabel}} < t_{\text{hitung}} < t_{\text{tabel}}$). Sedangkan berdasarkan pada tabel diatas, LDR memiliki nilai probabilitas lebih besar dari taraf signifikansi yaitu $0.1104 > 0,05$. Maka berdasarkan uji-t ini dapat disimpulkan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan NPL pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015-2019.

4.7. Pembahasan

Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan, maka berikut akan disajikan pembahasan pada penelitian ini yaitu :

4.7.1. Pengaruh *Bank capital* terhadap *Credit Risk Taking*

Hasil dari pengujian pada tabel diatas yang menunjukkan pengaruh dari *bank capital* terhadap *credit risk taking* yang diukur menggunakan *capital adequacy ratio*. Pada tabel *bank capital* berpengaruh terhadap resiko kredit. dengan nilai t-hitung sebesar 0.184438 probabilitas sebesar 0.8539 dengan signifikansi pada 5% ($0.8539 > 0,05$). hal ini menunjukkan *bank capital* tidak berpengaruh terhadap resiko perusahaan. *Bank capital* merupakan hal yang perlu diperhatikan oleh sebuah perusahaan.

Kegiatan bank dalam menghimpun dana masyarakat berupa giro, tabungan, dan deposito dapat dilihat di pada *bank capital*. Memiliki *bank capital* yang besar mengindikasikan bank memiliki kemampuan manajemen yang baik. Semakin besar nilai CAR yang dimiliki suatu bank tidak menandakan bank tersebut akan mengurangi atau menambah pemberian kredit. Karena modal yang dimiliki oleh bank tidak menjadi sinyal untuk para calon nasabah yang mana memiliki kedudukan sebagai kreditur untuk menaruh dananya ke suatu bank yang mana disebut DPK. Dana pihak ketiga inilah yang menjadi modal dari bank untuk menyalurkan kredit.

Bank capital yang dimiliki oleh perbankan dapat disalurkan kembali ke dalam bentuk pendanaan dalam bentuk guna menutupi resiko kredit. Semakin tinggi resiko kredit yang dihadapi oleh bank tidak dipengaruhi oleh modal CAR yang diiliki. Karena ada variabel lain yang mempengaruhi suatu bang mengambil resiko untuk memberikan kredit kepada nasabah debitur walaupun sebanyak apapun *Bank capital* yang mereka miliki. Sebaliknya menurut jurnal yang ditulis oleh Susanti (2016) menyatakan bahwa rasio profitabilitas perusahaan yang rendah justru akan berusaha meningkatkan modal sebaik mungkin, dengan lebih banyak melakukan pengungkapan informasi dalam laporan tahunannya. Sehingga sinyal-sinyal untuk para nasabah dan investor dalam mempertimbangkan mempercayakan uang mereka ke perusahaan yang akan menambah modal perusahaan dan kemudian bisa menjadi alat untuk menutupi resiko yang terjadi.

4.7.2. Pengaruh *Bank Size* terhadap *Credit Risk Taking*

Tabel 4.6 menunjukkan *bank size* tidak adanya pengaruh ukuran perusahaan terhadap resiko kredit yang diambil. Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,053 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh t tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar -1. 312029. maka dapat disimpulkan *bank size* tidak mempengaruhi *credit risk taking*. Dengan besarnya kekayaan yang dimiliki perusahaan bukan berarti perusahaan biasa menyalurkan kredit secara bebas dan berani mengambil resiko yang besar, ini karena adanya indikasi besarnya perusahaan berdasarkan asset yang perusahaan miliki dapat menjamin menanggulangi resiko kredit yang disebabkan oleh pemberian pinjaman kepada bank

Didalam penelitian ini *bank size* diukur menggunakan ln total aset perusahaan. Kekayaan yang dimiliki perusahaan yang dihimpun perusahaan tidak dapat menjadi dasar bagi perusahaan untuk menyalurkan kredit. keputusan dalam menyalurkan kredit. Karena , kenaikan total aset tidak mempengaruhi jumlah penyaluran kredit yang dilakukan oleh bank yang menyebabkan peningkatan NPL. Ini dikarenakan *Bank Size* menunjukkan besar-kecilnya market share dan

perubahan NPL tidak dipengaruhi oleh bank size tersebut. Nilai *Bank Size* yang naik atau turun tidak menunjukkan perubahan NPL yang terjadi namun pengembalian kewajiban kreditur yang dapat mempengaruhi perubahan NPL. Yang mana semakin besarnya ukuran perusahaan tidak akan meningkatkan resiko credit yang akan di ambil. Melainkan ada faktor lain yang mempengaruhi yaitu perilaku debitur yang melakukan tingkat pengembalian kepada bank.

Sejalan dengan teori yaitu "*Signal Theory*" informasi yang disebarkan ke masyarakat dalam laporan keuangan tahunan, naik turunnya kekayaan bank tidak akan mempengaruhi keputusan dari pihak manajemen yang bertanggungjawab dalam menyalurkan kredit.

4.7.3. Pengaruh BOPO terhadap *Credit Risk Taking*

Tabel 4.6 Pada uji T BOPO memiliki nilai sebesar 2.376363 Pada tabel diatas koefisien determinasi signifikansi memiliki nilai sebesar 0,000 dengan probabilitas signifikansi 0.0186 ($0.0186 < 0,05$). Maka hal ini menandakan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *credit risk taking*.

Alat ukur dalam penelitian ini menggunakan BOPO. Apabila perusahaan yang dapat mengefisiensi biaya operasional mengindikasikan bank memiliki manajemen yang baik. tingkat efisiensi bank dalam melakukan kegiatan operasinya seperti penagihan kredit macet yang disalurkan kepada nasabah dapat berpengaruh terhadap perusahaan dalam masalah risiko kredit, dimana semakin besar biaya operasional terhadap pendapatan operasional yang dimiliki oleh perusahaan maka akan semakin tinggi risiko kredit macet yang dimiliki. Dengan efisiensi yang dilakukan perusahaan perbankan dengan cara lebih selektif dalam menentukan siapa yang pantas untuk diberikan kredit sehingga mengurangi probabilitas pada nasabah yang gagal bayar. Sehingga tidak terjadi *insolvency* sehingga akan membebani variabel BOPO.

Dengan efisiensi yang dilakukan oleh perusahaan dengan pemilihan nasabah dengan teliti untuk diberikan kredit, karena biaya operasi yang mana ini adalah systematis penyaluran kredit dan pendapatan dari oprasional tersebut harus sesuai, jika rasio dari bopo menurun maka hal tersebut dapat menjadi pertanda bai manajemen untuk mengurangi pengambilan resiko kredit, hal tersebut dapat menjaga kesehatan perusahaan dan bias terhidar dari *financial distress*. dalam sinyal positive yang di informasikan oleh perusahaan bahwa perusahaan dalam kondisi yang yang sehat dapat membangun kepercayaan kreditur dan investor untuk tetap menaruh uangnya di perusahaan mereka sehingga bisnis tetap akan terus berjalan dan ini sejalan dengan teori yang penulis gunakan.

4.7.4. Pengaruh Suku bunga terhadap *Credit Risk Taking*

Tabel 4.6 menunjukkan suku bunga tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* Dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05 karna uji dua sisi maka 2,5% dan $n = 180$ diperoleh probabilitas memiliki nilai sebesar 0.5218 yang mana 0.5218. Sedangkan suku bunga memiliki nilai t-tabel sebesar 1.97500 sedangkan t hitung dilihat dari output olah data sebesar -0.641832 yang artinya $-1.97500 < -0.641832 < 1.97500$ ($-t \text{ tabel} < t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$). Maka hal ini menandakan suku bunga tidak memiliki pengaruh terhadap *credit risk taking*

Kegiatan mengumpulkan dan menyalurkan kembali dana masyarakat, bank bergantung pada kebijakan suku bunga Bank Indonesia dalam menawarkan jasanya. Selama periode 2015-2017 selalu terjadi naik turun suku bunga setiap tahunnya tidak mempengaruhi resiko kredit karena nasabah yang akan mengajukan kredit tidak mempertimbangkan nilai suku bunga yang dicantumkan oleh perusahaan karena ada nya variable lain yang bias mempengaruhi pengambilan kredit yaitu diantaranya kualitas pelayanan, prosedur kredit dan tingkat suku bunga. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Badrul Huda, Sukidin, Sri Wahyuni (2019), Berdasarkan ketiga varibel bebas tersebut yaitu kualitas pelayanan (X1), prosedur kredit (X2), dan tingkat suku bunga (X3) yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap keputusan nasabah mengambil kredit

(Y) adalah prosedur kredit (X2). Jadi dapat ditarik kesimpulan bahwa resiko kredit tidak dipengaruhi oleh suku bunga karena ada variable lain dalam perilaku nasabah untuk pengambilan kredit.

Sesuai dengan sinyal teori dengan adanya informasi yang dipublikasi, naik turunnya suku bunga yang mengakibatkan hukum permintaan dan penawaran berlaku namun pada penelitian ini penulis menyatakan tidak adanya pengaruh terhadap resiko kredit. Akan tetapi bagi perusahaan perbankan tetap harus untuk mengambil keputusan yang tepat dalam memberi kredit kepada nasabah sehingga tidak menyebabkan resiko yang tinggi sehingga dapat menyebabkan kegagalan.

4.7.5. Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Credit Risk Taking*

Tabel 4.6 menunjukkan LDR memiliki nilai t-hitung 1.604514 dengan probabilitas signifikansi sebesar 0.1104 pada 5% ($0.1104 > 0,05$), hal ini menunjukkan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking* perbankan. Oleh karena itu, hipotesis dalam penelitian ini yang menyatakan LDR tidak berpengaruh terhadap *credit risk taking*,

Dari hasil regresi dapat dijelaskan bahwa naik turun nya LDR, maka tidak mempengaruhi tingkat *credit risk taking* perbankan dalam pemberian kredit kepada masyarakat. Tingkat LDR yang tinggi atau dengan kata lain bank meminjamkan hampir seluruh dana pihak ketiga kepada masyarakat seharusnya akan membahayakan likuiditas bank jika adanya kredit macet dan juga jika likuiditas yang tinggi berbahaya jika ada nasabah yang ingin mencairkan dananya dalam jumlah besar sedangkan bank tidak memiliki likuiditas yang cukup karena DPK yang disimpan disalurkan secara berlebih melebihi batas atas yang ditentukan oleh BI. Namun dalam penelitian ini karena memiliki pengaruh antara LDR dan *credit risk taking* maka dapat diindikasikan bank akan meminjamkan semua dana cair nya kepada masyarakat tanpa memikirkan resiko kebangkrutan.

Secara teori dengan adanya informasi melalui laporan keuangan masyarakat dapat

dan investor dapat memilih bank mana yang sehat sebagai wadah yang tepat untuk menaruh uang mereka. Dengan uang yang dikumpulkan dari DPK bank dapat menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit kepada masyarakat. Diposisi ini bank harus mengambil keputusan yang tepat dalam memberikan kredit sehingga terhindar dari debitur yang macet dalam membayar dan juga bank harus membatasi kredit yang disalurkan sehingga tidak melebihi batas atas yang dapat menimbulkan *insolvency*.