

# ANALISIS RISIKO SUKU BUNGA PADA BEBERAPA BANK YANG SAHAMNYA TERCATAT DIBURSA EFEK INDONESIA

 Oleh: Muhammad Syaiful Arif ( 05610093 )

Management

Dibuat: 2010-06-22 , dengan 7 file(s).

**Keywords:** Kata kunci: risiko tingkat bunga, kesenjangan, aset sensitif tingkat bunga, kewajiban sensitif tingkat bunga, rasio kesenjangan.

## ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul Analisis Risiko Suku Bunga pada Beberapa Bank yang Sahamnya Tercatat Di Bursa Efek Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah:

(1) Untuk mengetahui risiko tingkat bunga yang dihadapi bank-bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.(2) Untuk mengetahui di antara bank-bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia, bank manakah yang mempunyai risiko tingkat bunga yang tertinggi.

Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah: (1) Kondisi risiko tingkat bunga yang dihadapi bank-bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia berfluktuatif dari tahun ke tahun. (2) Bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia mempunyai risiko tingkat bunga tertinggi adalah bank yang memiliki dana pihak ketiga dan total aset kecil.

Metode analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah kesenjangan manajemen yaitu metode yang mengukur resiko tingkat bunga berdasarkan kesenjangan antara pos-pos aset dan kewajiban yang sensitif terhadap tingkat bunga. Dalam analisis ini menggunakan rasio sensitifitas tingkat bunga yang merupakan perbandingan antara Aset sensitif tingkat bunga dengan kewajiban sensitif tingkat bunga dengan hasil jika mendekati angka satu maka sensitifitasnya rendah dan semakin jauh dari angka satu maka semakin tinggi tingkat sensitifitasnya. Rasio kesenjangan relatif mengukur prosentase kesenjangan dengan total aset masing-masing bank jika hasilnya di bawah angka 5% maka dalam kategori risiko rendah,5-10% risiko moderat, 10% keatas risiko tinggi

Hasil analisis data yang dilakukan pada sampel, pertama dengan menggunakan analisis data secara tahunan dari tahun 2006 sampai 2008 dengan metode kesenjangan maka kebanyakan bank dalam posisi gap yang negatif hanya BMRI saja yang positif di tahun 2006. Kedua hasil perbandingan risiko pertahun dari seluruh sampel data yang ada menunjukkan bahwa secara keseluruhan total rasio kesenjangan relatif sebagai ukuran tinggi rendahnya risiko menunjukkan angka yang berfluktuatif. Ketiga hasil perbandingan risiko antar bank, data yang ada menunjukkan bahwa BNI memiliki prosentase kesenjangan yang paling besar dibanding dengan bank yang lainnya karena rasio kesenjangan relatif pertahun bank BNI yang besar dibanding dengan bank lain.

Kesimpulan berdasarkan hasil perhitungan kesenjangan manajemen bahwa risiko tingkat bunga yang dihadapi perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia berfluktuatif, hal itu dilihat dari total rasio kesenjangan pada tahun 2007 lebih besar dari tahun 2006 dan tahun 2008 menunjukkan angka yang lebih kecil dari tahun 2007, maka hipotesis pertama dapat diterima. berdasarkan perbandingan rata-rata rasio kesenjangan relatif tiap bank menunjukkan bahwa Pt Bank Kesawan, Tbk yang merupakan bank dengan aset total aset dan dana pihak ketiga terendah dibanding dengan bank lain, memiliki rasio kesenjangan dan rasio kesenjangan relatif yang

tertinggi dibanding dengan bank lainnya, maka hipotesis kedua dapat diterima.

## ABSTRACT

This research entitle Interest Risk Rate Analysis At Some Bank Which its Share Noted In Indonesia stock Exchange . the purpose of this research are ( 1) To know interest rate risk faced by Bank Which its Share Noted In Indonesia stock Exchange .(2) To know among Bank Which its Share Noted In Indonesia stock Exchange, which bank having highest interest rate risk.

Hypothesis used in this research are : (1) Condition of interest rate risk faced by Bank Which its Share Noted In Indonesia stock Exchange is fluctuative from year to year. ( 2) Bank Which its Share Noted In Indonesia stock Exchange have highest interest rate risk is bank owning small third party fund and total of asset.

Analysis method used in this research is management gap analysis that method measuring interest rate risk bassed on differentiation between Rate sensitive of asset and Rate sensitive of liabilities. In this analysis use ratio of interest rate sensitivity representing comparison Rate sensitive of asset between Rate sensitive of liabilities with result of value if coming near number one its lower and progressively far from number one its level excelsior. Difference ratio relative measure the percentage of difference totally asset each bank if its result below/under number 5% in low risk category ,5-10% moderating risk, more 10% high risk category

Result of data analysis at sampel can be explained, first by using data analysis annually from year 2006 until 2008 with difference method hence most bank in negative gap position only just BMRI which are positive in year 2006. second result of comparison of risk of annually from entire/all existing data sampel indicate that as a whole totalize ratio gap relative as high size measure or lower risk its show number which is fluctuative. Third result of comparison of risk between bank, existing data indicate that pt bank kesawan tbk have the percentage of gap which is biggest to be compared with the other bank because gap ratio relative annually of pt bank kesawan tbk which is big to be compared with other bank

.Conclusion bassed on the result of calculation management gap that interest rate risk faced by banking which indonesia stoke exchange is fluctuative, that thing is seen from totalizeing gap ratio in the year 2007 bigger than year 2006 and year 2008 its show number which smaller than year 2007, hence first hypothesis can be accepted. pursuant to comparison of gap ratio relative every bank its show that Pt Bank Negara Indonesia, Tbk representing bank with smallest total asset and third party fund compared to with other bank,its gap ratio and gap ratio relative which is highest to be compared to with others, hence second hypothesis can be accepted.