

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA ACUAN, RASIO KECUKUPAN MODAL, DAN PENERAPAN KEBIJAKAN COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER TERHADAP STABILITAS BANK DI INDONESIA

Oleh:

DIAH INTAN PRATIWI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh tingkat suku bunga acuan (BI Rate), rasio kecukupan modal (CAR), dan penerapan kebijakan *Countercyclical Capital Buffer* (CCyB) terhadap stabilitas bank (*Z-Score*) di Indonesia. Teknik analisis yang digunakan yaitu analisis regresi berganda metode *Random Effect Model* (REM). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial BI Rate, CAR, dan kebijakan CCyB berpengaruh positif signifikan terhadap stabilitas bank pada Bank Kecil (bank dengan modal kecil) dan Bank Besar (bank dengan modal besar) tahun 2010-2022. Kemudian, secara simultan BI Rate, CAR, dan kebijakan CCyB juga berpengaruh signifikan terhadap stabilitas bank pada Bank Kecil dan Bank Besar tahun 2010-2022. Selain itu, hasil Uji Beda Independent Sample T-Test menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan terkait stabilitas bank, dimana stabilitas Bank Kecil lebih rendah daripada Bank Besar. Perbedaan ini dipengaruhi oleh adanya perbedaan pengaruh yang signifikan dari variabel BI Rate, CAR, dan kebijakan CCyB terhadap stabilitas bank, dimana Bank Kecil lebih terpengaruh daripada Bank Besar tahun 2010-2022. Oleh karena itu, Bank Kecil menjadi lebih sensitif terhadap perubahan variabel independen sehingga cenderung lebih tidak stabil.

Kata Kunci: BI Rate, CAR, Kebijakan CCyB, *Z-Score*

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF INTEREST RATES, CAPITAL ADEQUACY RATIO, AND IMPLEMENTATION OF COUNTERCYCLICAL CAPITAL BUFFER POLICY ON BANK STABILITY IN INDONESIA

By:

DIAH INTAN PRATIWI

This research aims to analyze the influence of the reference interest rate (BI Rate), capital adequacy ratio (CAR), and the implementation of the Countercyclical Capital Buffer (CCyB) policy on bank stability (Z-Score) in Indonesia. The analysis technique used is multiple regression using the Random Effect Model (REM) method. The results of this research show that partially the BI Rate, CAR, and CCyB policy have a significant negative effect on bank stability in Small Banks (bank with small capital) and Large Banks (bank with large capital) in 2010-2022. Then simultaneously, the BI Rate, CAR and CCyB policy also have a significant influence on bank stability in Small Banks and Large Banks in 2010-2022. Apart from that, the results of the Independent Sample T-Test show that there are significant differences related to bank stability, where the stability of Small Banks are lower than of Large Banks. The differences is because there are significant differences in the influence of the BI Rate, CAR and CCyB policy variables on bank stability, where Small Banks are more influential than Large Banks in 2010-2022. Therefore, Small Banks being more sensitive of the independent variables changing, so that it more unstable.

Keywords: BI Rate, CAR, CCyB Policy, Z-Score