

ABSTRAK

Enteriadi, Putu Hendra (2023), *Risiko Kredit dan Ukuran Perusahaan sebagai Pemoderasi Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan BPD Se-Indonesia*. Tesis, Program Studi Ilmu Manajemen (S2), Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Tesis ini sudah disetujui dan diperiksa oleh Pembimbing I: Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. dan Pembimbing II: Prof. Putu Indah Rahmawati, SST.Par., M.Bus., Ph.D

Penelitian ini bertujuan menganalisis: (1) pengaruh kewajiban penyediaan modal minimum terhadap kinerja keuangan, (2) pengaruh likuiditas terhadap kinerja keuangan, (3) pengaruh kewajiban penyediaan modal minimum terhadap kinerja keuangan yang dimoderasi oleh risiko kredit, dan (4) pengaruh likuiditas terhadap kinerja keuangan yang dimoderasi oleh ukuran perusahaan. Untuk mencapai tujuan penelitian tersebut, maka desain penelitian yang digunakan adalah kuantitatif kausal dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan publikasi bank. Populasi penelitian ini adalah BPD Se-Indonesia yang berjumlah 32 bank. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 11 bank selama 4 tahun pengamatan, yaitu tahun 2019-2022. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi moderasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) kewajiban penyediaan modal minimum berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan, (2) likuiditas berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan, (3) risiko kredit memperlemah pengaruh kewajiban penyediaan modal minimum terhadap kinerja keuangan, dan (4) ukuran perusahaan memperkuat pengaruh likuiditas terhadap kinerja keuangan.

Kata-kata kunci: *kewajiban penyediaan modal minimum, likuiditas, risiko kredit, ukuran perusahaan, kinerja keuangan*

ABSTRACT

This study aims to analyze: (1) the effect of minimum capital adequacy requirements on financial performance, (2) the effect of liquidity on financial performance, (3) the effect of minimum capital adequacy requirements on financial performance moderated by credit risk, and (4) the effect of liquidity on financial performance moderated by firm size. To achieve the research objectives, the research design used is causal quantitative using secondary data obtained from banking publication reports. The population of this research is BPD in Indonesia, totaling 32 banks. The sampling technique in this study used purposive sampling with a total sample of 11 banks for 4 years of observation, namely 2019-2022. The data analysis technique used is regression moderation analysis. The results showed that (1) the minimum capital adequacy requirement has a positive effect on financial performance, (2) liquidity has a significant positive effect on financial performance, (3) credit risk weakens the effect of minimum capital adequacy obligations on financial performance, and (4) company size strengthens the effect of liquidity on financial performance.

Keywords: *minimum capital adequacy requirements, liquidity, credit risk, company size, financial performance*

