

ANALISIS RISIKO PERDANA: PERSEKUTUAN  
PANEL DATA

DR. H. HENDRIK SUTAWA, S.Pd., M.Pd., Ph.D.  
SAL. EKSP. (SIPER 1420)

JABATAN EKSPERTIS  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
UNIVERSITAS MUHAIMMADIA  
(UM)

2022



# **ANALISIS RISIKO PERBANKAN : PENDEKATAN PANEL DATA**

**Oleh  
NUR ATIKAH BINTI MAT**

**Laporan projek ini merupakan sebahagian daripada keperluan untuk  
mendapatkan Ijazah Sarjana Muda Ekonomi  
(Sumber Alam)**

**JABATAN EKONOMI  
FAKULTI PENGURUSAN DAN EKONOMI  
UNIVERSITI MALAYSIA TERENGGANU**

**2008**

## **PENGAKUAN**

Saya akui Kertas Projek (EKN 4998/4999) ini adalah hasil kajian saya sendiri kecuali sumber-sumber yang telah saya jelaskan rujukannya.

**01 APRIL 2008**



.....  
**NUR ATIKAH BINTI MAT**  
**UK11810**

## **DECLARATION**

I hereby declare that this Project Paper (EKN 4998/4999) is the result of my own investigation and findings, except where otherwise stated.

**01 APRIL 2008**



.....  
**NUR ATIKAH BINTI MAT**  
**UK11810**

## PENGHARGAAN

Dengan nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha pengasih,  
Assalamualaikum w.b.t.

Alhamdulillah, bersyukur kita ke hadrat Allah Subhanahu Wata'ala kerana dengan limpah kurniaNya, tesis lengkap ini dapat saya siapkan dalam tempoh yang ditetapkan. Jutaan terima kasih kepada Dr. Nur Azura Sanusi kerana memberi bimbingan dan tunjuk ajar dalam menyiapkan kertas projek tahun akhir ini dengan lengkap dan sempurna.

Selain itu juga, ucapan terima kasih kepada rakan-rakan yang banyak memberi tunjuk ajar kepada saya untuk melancarkan proses kajian yang dijalankan serta maklumat yang dikongsi diharap dapat menambah pengetahuan. Bantuan dan kerjasama kalian dalam menyiapkan kertas projek akhir ini amat saya hargai.

Terakhir sekali saya ingin mengucapkan jutaan terima kasih kepada keluarga yang sentiasa memberi sokongan, dorongan dan kekuatan kepada saya dalam menyiapkan tesis ini. Berkat doa kalian serta bantuan kewangan secara tidak langsung membantu kesempurnaan tesis ini.

Sekian, terima kasih.

## ABSTRAK

Kajian ini menganalisis hubungan antara modal, risiko dan kecekapan bagi 10 sampel bank di Malaysia antara tahun 2001 dan 2005. Dalam analisis ini, risiko perbankan dilihat sebagai faktor untuk sistem kewangan di Malaysia mengurus kewangan dengan lebih cekap. Kajian ini juga mengaplikasi penganggaran panel dengan dua kaedah iaitu *Pooled Least Square (PLS)* dan *Generalized Least Square (GLS)* bagi mencapai objektif kajian. Bukti empirikal menunjukkan wujud hubungan positif antara risiko dan tahap modal.

Kata kunci : Modal, risiko, kecekapan, *Pooled Least Square (PLS)* dan *Generalized Least Square (GLS)*

## ABSTRACT

This research analyses the relationship between capital, risk and efficiency for 10 sample banks in Malaysia within the year 2001 to 2005. In this analysis, the bank risk play an important role as the efficient financial management to the Malaysian financial system. In order to achieve the objective, this study apply panel estimation technique with two different methods ; *Pooled Least Square (PLS)* dan *Generalized Least Square (GLS)*. The empirical evidence shows a positive significant relationship between risk and capital level.

Keyword : Capital, risk, efficiency, *Pooled Least Square (PLS)* dan *Generalized Least Square (GLS)*