

ALFREDO RISIUS BERRIOS, PRESIDENTE

1907-1908

S. M. FEDERICO GUILLERMO GARCIA

SECRETARIO DE GOBIERNO Y JUSTICIA

JOAQUIN DE VILLENA, MINISTRO DE HACIENDA

1100089021

Pusat Pembelajaran Digital Sultanah Nur Zahirah (UPDNZ)
Universiti Malaysia Terengganu.



LP 53 FPE 2 2008



1100089021

Analisis risiko perbankan : pendekatan panel data / Nur Atikah Mat.

**PUSAT PEMBELAJARAN DIGITAL SULTANAH NUR ZAHIRAH
UNIVERSITI MALAYSIA TERENGGANU (UMT)
21030 KUALA TERENGGANU**

1100089021

Lihat Sebelah

HAK MILIK

Digitized by srujanika@gmail.com

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)**

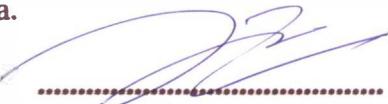
**JABATAN EKONOMI
FAKULTI PENGURUSAN DAN EKONOMI
UNIVERSITI MALAYSIA TERENGGANU**

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, exceptwhere 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 meyiapkan 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)*