

PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT

(Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S 1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh:

IZZATUL LAILA SURYANI

141110001440

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)

Sripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Izzatul Laila Suryani
NIM : 141110001440
Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh
Pembimbing



Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.

NIP. 198010192005011001


Tgl. 11 Agustus 2018

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT
(Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)**

Nama Penyusun : Izzatul Laila Suryani
NIM : 141110001440
Program Studi : Manajemen



Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara
Pada hari *Senin*, tanggal *29* *September* 2018

Penguji I

Murharsito, S.E., M.Sc.

Penguji II

H. Samsul Arifin, S.E., M.M.

Mengesahkan
Ketua Program Studi Manajemen


(A. Khoirul Anam, SE., M.Si.)
NIY. 1 800421 06 041


HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul "PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)"
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima PENCABUTAN GELAR AKADEMIK yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 11 Agustus 2018

Izzatul Laila Suryani

NIM. 141110001440



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Ya Rabbku, berikanlah kepadaku ilmu agar aku menjadi orang yang bijaksana dan pertemukanlah aku dengan orang-orang yang shalih”

(QS. Asy-Syu'ara':83)

“Terkadang orang-orang dengan masalah buruk, menciptakan masa depan yang terbaik.”

(Umar Ibn Al-Khattab)

“Banyak orang merasa kerdil dengan kemampuannya. Dengan bantuan Allah, semuanya tidak ada yang mustahil.”

(Burhan Sodiq)

“Bila saatnya tiba, semuanya akan bahagia. Tunggulah sesaat, karena kesabaran pasti berbuah keindahan.”

“Manisnya kemenangan akan menghapus getirnya kesabaran. Nikmatnya kemenangan akan menghapus semua keletihan. Kerja yang cermat akan meminimalkan kesulitan yang dihadapi.”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas berkat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Manajemen, Program Sarjana (S-1) di Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ Jepara. Karena itu dari hati yang paling dalam, penulis ingin menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik, antara lain:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Abdul Rosyid dan Ibu Muslikhah yang selalu mendo’akan, memberikan dukungan, kasih sayang dan bimbingan dengan penuh rasa ikhlas.
2. Seluruh keluarga tercinta, kakakku Ferry Widayanto dan adikku Almas Adi Maulana terimakasih atas perhatian, kasih sayang dan dukungannya.
3. Bapak Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Motivatorku, Evin Eviyanto yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan dan do’a serta motivasi agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat penulis, Alisha Elvrida Riani, Deny Damayanti, Lilis Wijayanti, Nisfu Laily Sofiyanti, Puja Aunun, Salimatul Khaliyya, Siska Nurhayati,

Sri Astutik Handayani, dan Windy Wihasnika yang selalu memberi dukungan satu sama lain agar dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.

6. Teman-teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi, Beny Prabowo, Elly Khikmawati, Nur Hikmah, Nur Rudianto, Siti Mu'arifah, Ferry Adi Saputro, Annur Isni Maemuna dan M. Ali Ridwan yang selalu memberi bantuan dan dukungan satu sama lain dalam mengerjakan skripsi.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap *Non Performing Loan* (NPL). Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2013-2016. Variabel dependen dalam penelitian ini yaitu NPL (Y), sedangkan variabel independennya adalah CAR (X_1), BOPO (X_2), LDR (X_3) dan ROA (X_4).

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini sejumlah 43 Bank Umum Konvensional di Indonesia periode 2013-2016. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling dan terdapat 27 Bank Umum yang terdaftar di BEI. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda menggunakan program pengolahan data *eviews 9*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR, BOPO dan LDR tidak berpengaruh terhadap NPL, Sedangkan variabel ROA berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPL. Kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sebesar 46,71% sedangkan sisanya sebesar 53,28% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci : CAR, BOPO, LDR, ROA, NPL

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada kita semua, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH FAKTOR INTERNAL TERHADAP RISIKO KREDIT (Studi Pada Bank Umum Konvensional di BEI Periode 2013-2016)”. Tidak lupa sholawat serta salam selalu tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi kita.

Penelitian skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar S1 Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara Program Studi Manajemen. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E.,M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
3. Bapak A. Khoirul Anam, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
4. Bapak Purwo Adi Wibowo, S.E., M.Sc.selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan memberikan bimbingan serta arahan selama penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

5. Bapak dan Ibu Dosen atas semua ilmu yang telah diberikan selama penulis menjalani studi di UNISNU Jepara.
6. Staff dan seluruh karyawan yang bertugas di UNISNU Jepara yang telah membantu dalam melancarkan terselesainya skripsi ini dengan baik.
7. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Abdul Rosyid dan Ibu Muslikhah yang selalu mendo'akan, memberikan dukungan, kasih sayang dan bimbingan dengan penuh rasa ikhlas.
8. Seluruh keluarga tercinta, kakakku Ferry Widayanto dan adikku Almas Adi Maulana terimakasih atas perhatian, kasih sayang dan dukungannya.
9. Motivatorku, Evin Eviyanto yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan dan do'a serta motivasi agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat penulis, Alisha Elvrida Riani, Deny Damayanti, Lilis Wijayanti, Nisfu Laily Sofiyanti, Puja Aunun, Salimatul Khaliyya, Siska Nurhayati, Sri Astutik Handayani, dan Windy Wihasnika yang selalu memberi dukungan satu sama lain agar dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.
11. Teman-teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi, Beny Prabowo, Elly Khikmawati, Nur Hikhmah, Nur Rudianto, Siti Mu'arifah, Ferry Adi Saputro, Annur Isni Maemuna dan M. Ali Ridwan yang telah memberi bantuan dan dukungan satu sama lain dalam mengerjakan skripsi.

Demikian kata pengantar ini dibuat, penulis menyadari bahwa penelitian skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Kritik dan saran pembaca yang membangun sangat diharapkan. penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat

serta tambahan wawasan bagi penulis sendiri khususnya dan rekan-rekan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Jepara,

Penulis

Izzatul Laila Suryani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	9
1.3. Rumusan Masalah	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian.....	11
1.6. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Landasan Teori.....	14
2.1.1. Bank.....	14
2.1.2. Kredit	17
2.1.3. Risiko Kredit.....	20

2.1.4. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	21
2.1.5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	24
2.1.6. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	25
2.1.7. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	26
2.1.8. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	27
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	27
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	33
2.4. Perumusan Hipotesis	35
2.4.1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap NPL.....	35
2.4.2. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap NPL	36
2.4.3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap NPL.....	37
2.4.4. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap NPL.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	39
3.1.1. Variabel Penelitian.....	39
3.1.2. Definisi Operasional Variabel	40
3.2. Jenis dan Sumber Data	44
3.3. Populasi, Jumlah Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.4. Metode Pengumpulan Data	48
3.5. Metode Pengolahan Data	49
3.6. Metode Analisis Data	50
3.6.1. Uji Statistik Deskriptif.....	50
3.6.2. Model Data Panel	50
3.6.3. Uji Asumsi Klasik.....	53

3.6.4. Analisis Regresi Berganda.....	55
3.6.5. Uji Goodness of Fit.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	60
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	60
4.2. Deskripsi Variabel.....	62
4.3. Analisis Data	68
4.3.1. Pemilihan Model Data Panel	68
4.3.2. Uji Asumsi Klasik.....	70
4.3.3. Analisis Regresi Berganda.....	76
4.3.4. Pengujian Koefisien Determinasi	79
4.3.5. Pengujian Hipotesis	80
4.4. Pembahasan.....	87
4.4.1. Hubungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dengan Risiko Kredit	87
4.4.2. Hubungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dengan Risiko Kredit	88
4.4.3. Hubungan Loan to Deposit Ratio (LDR) dengan Risiko Kredit	89
4.4.4. Hubungan Return On Asset (ROA) dengan Risiko Kredit.....	89
BAB V PENUTUP.....	91
5.1. Kesimpulan.....	91
5.2. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 NPL Bank Umum Konvensional Periode 2013-2016.....	5
Tabel 1. 2 Ringkasan Research Gap	8
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Ringkasan Definisi Operasional.....	41
Tabel 3. 2 Daftar Populasi Bank Umum Konvensional.....	45
Tabel 3. 3 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional.....	47
Tabel 4. 1 Kriteria Keputusan	61
Tabel 4. 2 Daftar Perbankan yang dijadikan Sampel.....	61
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Sebelum Transformasi.....	63
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Setelah Transformasi	66
Tabel 4. 5 Uji Chow <i>Fixed Effect</i>	68
Tabel 4. 6 Uji Hausman <i>Random Effect</i>	69
Tabel 4. 7 Uji LM <i>Common Effect Model</i>	70
Tabel 4. 8 Uji Multikolinieritas.....	72
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas.....	73
Tabel 4. 10 Uji Autokorelasi Sebelum Diferensi	74
Tabel 4. 11 Uji Autokorelasi Setelah Diferensi	75
Tabel 4. 12 Analisis Regresi Berganda.....	77
Tabel 4. 13 Pengujian Koefisien Determinasi.....	79
Tabel 4. 14 Pengujian Parsial.....	81
Tabel 4. 15 Tabel t	81
Tabel 4. 16 Pengujian Simultan	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	34
Gambar 3. 1 Kurva Uji F.....	58
Gambar 3. 2 Kurva Uji t.....	59
Gambar 4. 1 Uji Normalitas	71
Gambar 4. 2 Uji Autokorelasi	73
Gambar 4. 3 Uji t Hipotesis 1	82
Gambar 4. 4 Uji t Hipotesis 2	80
Gambar 4. 5 Uji t Hipotesis 3	81
Gambar 4. 6 Uji t Hipotesis 4	82
Gambar 4. 7 Uji Simultan (Uji F)	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi	98
Lampiran 2 Daftar Sampel	100
Lampiran 3 Data Variabel Penelitian	101
Lampiran 4 Data Transformasi (LN)	104
Lampiran 5 Hasil Output <i>Eviews 9</i>	107