

**ANALISIS VARIABEL INTERNAL BANK DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* BANK UMUM CAMPURAN DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

REVAN RIZHIKA SUKMANA
NIM : 2014310371

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**ANALISIS VARIABEL INTERNAL BANK DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* BANK UMUM CAMPURAN DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

Diajukan oleh :

REVAN RIZHIKA SUKMANA

NIM : 2014310371

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,
Tanggal : 30 Agustus 2018



Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

SKRIPSI

**ANALISIS VARIABEL INTERNAL BANK DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* BANK UMUM CAMPURAN DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

Disusun oleh :

REVAN RIZHIKA SUKMANA

NIM : 2014310371

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 31 Agustus 2018

Tim Penguji

Ketua : Erida Herlina, SE.,M.Si,QIA

Sekretaris : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

Anggota : Indah Hapsari S,Ak., M.A.



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Revan Rizhika Sukmana

Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 April 1996

N.I.M : 2014310371

Program Studi : Akuntansi

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Akuntansi Perbankan

Judul : **ANALISIS VARIABEL INTERNAL BANK DAN VARIABEL MAKROEKONOMI TERHADAP *NON-PERFORMING LOANS* BANK UMUM CAMPURAN DI INDONESIA PERIODE 2012 - 2017.**

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

Tanggal :

(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal :

(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

MOTTO



**KERJA KERAS SELALU BISA
MENGALAHKAN BAKAT!**

Bu Rovila

Persembahan

Ucapan syukur lembaran skripsi ini ku persembahkan kepada :

Ucapan syukur lembaran skripsi ni ku persembahkan kepada :

ALLAH SWT

Ya Allah terimakasih, aku sangat senang dan bersyukur karena dengan kemudahan yang telah engkau berikan aku bisa menyelesaikan Skripsi ini sebagai bentuk tugas akhir perkuliahan. Aku bersyukur dan sangat menyadari bahwa engkau tidak akan pernah tidur dan selalu mendengar doa hambanya yang sedang bersungguh sungguh dalam mengerjakan sesuatu.

Mama dan Papa

Untuk mama terimakasih atas semua yang telah kau berikan, sungguh aku tidak akan pernah bisa membalas SEMUANYA. Aku sangat merasakan banyak pengorbanan mama untuk bisa sekedar melihat aku memakai toga dan bergelar sarjana. Sampai kapanpun aku akan selalu berusaha untuk membuat bahagia sekuat tenaga, berusaha untuk membanggakan keluarga. Aku sangat bersyukur mama bisa melihat aku menyelesaikan proses ini. Untuk Papa seperti apapun kondisi papa aku selalu sayang denganya, aku menyadari semua yang dilakukan papa tidak terlepas demi kebaikan keluarga dan melindunginya. Aku berharap bisa mencontoh kebaikan dari papa kelak dimasa depan

Pak Nanang

Terimakasih pak Nanang, yang telah memberikan solusi dari apa yang menjadi masalah ketika saya sedang kuliah.

Semua Rekan Perbanas

Semua teman teman di Perbanas sangat berkontribusi dalam penelitian ini, teman semester 1 2 3 sampai 8 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Cece yang selalu menjadi Buku berjalanku, Andin konsultasi skripsiku, Rio parter gamesku, renaldi

meminjamkan kos nya, fazar faris temanku berkeluh kesah, dian angga yang mengajarku dengan sabar dan masih banyak lagi teman teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu aku mengucapkan berjuta terimakasih.

Novi Afiyanti

Doi adalah pacarku. Selalu mengingatkan aku untuk menyelesaikan skripsi dan berbagai masalah kehidupanku. Aku menyadari sejauh ini dia yang terbaik. Support aku dalam kondisi apapun, itu sangat membuat aku senang dan bahagia. Suka duka sampai saat ini banyak kita lalui. Terimakasih untuk semuanya. Aku sayang kamu,

Annosy Aliodsa, Helda Nur, Fadillah Azizah, Theresia Christy, Fildzah Qisthi, Fitri Rizad, Bagus Prasajo, M. Rio, Selamat Sigit, Fazar Hendra, Revan Rizhika, Rahmad Kurniawan, Hafidz Faizal, Dimas Dermawan

Terima kasih teman-temanku. Alhamdulillah kita berjuang bersama dan saling support dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kalian sudah mau jadi teman mainku, teman belajarku, teman disaat senang, dan teman disaat susah. Terima kasih atas canda tawanya, kerja samanya, moment liburannya. Semoga kita sukses semua dan ilmunya berguna

Kata Pengantar

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Variable Internal Bank dan Variabel Makro Ekonomi Terhadap Non-Performing Loans Bank Umum Campuran di Indonesia Periode 2012-2017”. terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala penuh rasa hormat peneliti mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E.,M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Diyah Pujiati, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing skripsi yang dengan penuh pengertian dan kesabaran telah menyediakan waktu, tenaga, serta pikiran untuk membimbing penelitian ini.
4. Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya beserta seluruh civitas akademika.

Peneliti mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak dan dengan besar harapan semoga skripsi yang ditulis oleh peneliti ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 31 Agustus 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRACT	x
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	26
2.3 Kerangka Pemikiran	48
2.4 Hipotesis Penelitian	49
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1 Rancangan Penelitian	50
3.2 Batasan Penelitian	50
3.3 Identifikasi Variabel	51
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	54
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	55
3.7 Teknik Analisis Data	55
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	61
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	61
4.2 Analisis Data	62
4.3 Pembahasan	77
BAB V PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan	86
5.2 Keterbatasan Penelitian	87
5.3 Saran Penelitian	88

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Kategori Kualitas Kredit	35
Tabel 2.2 : Perhitungan Kebutuhan Modal Minimum	38
Tabel 2.3 : Matriks Kriteria Peringkat Komponen NIM	40
Tabel 3.1 : Hasil perhitungan durbbin-watson	57
Tabel 4.1 : Daftar nama bank sampel penelitian	60
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	61
Tabel 4.3 : Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolinieritas	68
Tabel 4.5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	70
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi	70
Tabel 4.7 : Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	71
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	71
Tabel 4.9 : Hasil Uji F (ANOVA)	73
Tabel 4.10 : Hasil Uji R Squere	74
Tabel 4.11 : Hasil Uji T	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1: Business cycles (siklus bisnis)	42
Gambar 2.2: Kerangka pemikiran	48
Gambar 4.1: Grafik Variable NPL	62
Gambar 4.2: Grafik Variable BOPO	63
Gambar 4.3: Grafik Gambar CAR	64
Gambar 4.4: Grafik Gambar NIM	65
Gambar 4.5: Grafik Gambar Pertumbuhan kredit	66
Gambar 4.6: Gambar Grafik BOPO terhadap NPL	77
Gambar 4.7: Gambar Grafik CAR terhadap NPL	79
Gambar 4.8: Gambar Grafik NIM terhadap NPL	81
Gambar 4.9: Gambar Grafik Pertumbuhan kredit terhadap NPL	83

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar nama bank umum campuran
- Lampiran 2 : Perhitungan NPL Bank Umum Campuran 2012-2017
- Lampiran 3 : Perhitungan BOPO Bank Umum Campuran 2012-2017
- Lampiran 4 : Perhitungan CAR Bank Umum Campuran 2012-2017
- Lampiran 5 : Perhitungan NIM Bank Umum Campuran 2012-2017
- Lampiran 6 : Perhitungan Pertumbuhan Kredit Bank Umum Campuran 2012-2017
- Lampiran 7 : Uji Deskriptif
- Lampiran 8 : Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 9 : Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 10 : Pengujian Hipotesis



**ANALYSIS OF BANK INTERNAL VARIABLES AND MACROECONOMIC
VARIABLES ON NON-PERFORMING LOAN OF MIXED COMMERCIAL
BANKS IN INDONESIA 2012 - 2017 PERIOD**

Revan Rizhika Sukmana

STIE Perbanas Surabaya

Email: revansukmana21@gmail.com

Jl. Wonorejo Timur 16 Surabaya 60296, Indonesia

ABSTRACT

One of the main income from banking companies is credit. From credit alone can not be separated from problems. Therefore, this research was conducted which aims to determine the effect of BOPO, CAR, NIM and Credit Growth on NPLs on mixed public banking registered with the Financial Services Authority (OJK) 2012-2017. This research was conducted with purposive sampling method. The sample used as many as 65 Mixed Commercial Banks registered in the OJK in vulnerable years 2012-2017 in Indonesia. Based on normality test, multicollinearity test, and autocorrelation test, there were no deviations from classical assumptions, in the heteroscedasticity test of the five variables there were two variables that occurred heteroscedasticity namely BOPO and NIM. In general, the available data meets the requirements to use the multiple linear regression equation model. The analysis shows that CAR and Credit Growth do not have a significant influence on NPL. Whereas BOPO, NIM has a significant influence on NPL.

Keywords: BOPO, CAR, NIM, credit growth, NPL, multiple linear regression

**ANALISIS VARIABEL INTERNAL BANK DAN VARIABEL MAKRO EKONOMI
TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* BANK UMUM CAMPURAN DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2017**

Revan Rizhika Sukmana

STIE Perbanas Surabaya

Email: revansukmana21@gmail.com

Jl. Wonorejo Timur 16 Surabaya 60296, Indonesia

ABSTRAK

Salah satu pendapatan utama dari perusahaan perbankan adalah kredit. Dari kredit sendiri tidak lepas dari permasalahan. Oleh sebab itu di adakan penelitian ini yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh BOPO, CAR, NIM dan Pertumbuhan Kredit terhadap NPL pada perbankan umum campuran yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2012-2017. Penelitian ini dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan sebanyak 65 Bank Umum Campuran yang terdaftar di OJK pada rentan tahun 2012-2017 di Indonesia. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinieritas, dan uji autokorelasi, tidak ditemukan adanya penyimpangan dari asumsi klasik, pada uji heteroskedastisitas dari ke lima variable terdapat dua variabel yang terjadi heteroskedastisitas yaitu BOPO dan NIM. Secara umum bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Dari hasil analisis menunjukkan bahwa CAR dan Pertumbuhan Kredit tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap NPL. Sedangkan BOPO, NIM memiliki pengaruh yang signifikan terhadap NPL.

Kata kunci : BOPO, CAR, NIM, Pertumbuhan kredit, NPL, regresi linier Berganda