

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI TINGKAT KREDIT BERMASALAH PADA BANK
UMUM KONVENSIONAL PEMERINTAH DAN SWASTA YANG GO
PUBLIC DI INDONESIA PERIODE 2018-2021**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen

Oleh:

GUSTI MUHAMMAD RIQHO RIFAWARDANA

NIM: 1910312210060

PROGRAM STUDI: MANAJEMEN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2023

LEMBAR LEGALITAS

**ANALISIS FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL YANG
MEMPENGARUHI TINGKAT KREDIT BERMASALAH PADA BANK
UMUM KONVENSIONAL PEMERINTAH DAN SWASTA YANG GO
PUBLIC DI INDONESIA PERIODE 2018-2021**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

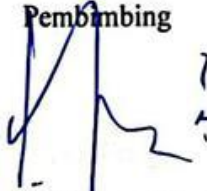
GUSTI MUHAMMAD RIQHO RIFAWARDANA

NIM. 1910312210060

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji pada tanggal 16 November 2023

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Rusdayanti Asma, S.E., M.Si.
NIP. 197506082001122002

Penguji I



Dr. Meina Wulansari Yusniar, S.E., M.Si.
NIP. 197905032005012001

Penguji II



Redawati, S.E., M.Fin.
NIP. 197507232000032002

Mengetahui,

Koordinator Prodi Manajemen



Abdul Hadi, S.E., M.Si.

NIP. 1970070720050121001

LEMBAR PENGESAHAN
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
BANJARMASIN

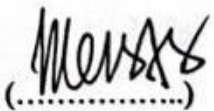
Nama : Gusti Muhammad Riqho Rifawardana
NIM : 1910312210060
Jurusan : SI-Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi
Tingkat Kredit Bermasalah pada Bank Umum
Konvensional Pemerintah dan Swasta yang *Go Public* di
Indonesia Periode 2018-2021
Mata Kuliah Pokok : Manajemen Keuangan
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 16 November 2023

Tim Penguji:

Pembimbing : Rusdayanti Asma, S.E., M.Si.


(.....)

Penguji I : Dr. Meina Wulansari Yusniar, S.E., M.Si.


(.....)

Penguji II : Redawati, S.E., M.Fin.


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di bawah ini:

1. Nama : Gusti Muhammad Riqho Rifawardana
2. NIM : 1910312210060
3. Jurusan : S1-Manajemen
4. Judul Skripsi : Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Tingkat Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional Pemerintah dan Swasta yang Go Public di Indonesia Periode 2018-2021
5. Waktu Ujian : Kamis, 16 November 2023 (Pukul 08.00 s.d selesai)
6. Tempat ujian : Ruang Ujian II

Disetujui oleh Dosen Pembimbing.

Demikian berita acara perbaikan skripsi telah mendapat persetujuan dari Tim Dosen Penguji.

Banjarmasin, 16 November 2023
Mahasiswa



Gusti Muhammad Riqho Rifawardana
NIM. 191031220060

Dosen Pembimbing



Rusdavyanti Asma, S.E., M.Si.
NIP. 197506082001122002

Mengetahui,

Koordinator Prodi Manajemen



Abdul Hadi, S.E., M.Si.

NIP. 1970070720050121001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gusti Muhammad Riqho Rifawardana

NIM : 1910312210060

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa proposal skripsi dengan judul “Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Tingkat Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional Pemerintah dan Swasta yang *Go Public* di Indonesia Periode 2018-2021” merupakan penelitian hasil dari karya sendiri. Seluruh kutipan dan bantuan dalam pelaksanaan penelitian telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan dalam bentuk apapun dan oleh siapapun.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, apabila di kemudian hari ditemukan bukti bahwa pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik dari ketidakbenaran tersebut.

Banjarmasin, 16 November 2023

yang membuat pernyataan,



Gusti Muhammad Riqho Rifawardana

NIM. 1910312210060

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah subhanahuwata'ala atas limpahan Rahman dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Tingkat Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional Pemerintah dan Swasta yang *Go Public* di Indonesia Periode 2018-2021”. Penyusunan ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam rangka menyelesaikan program sarjana di jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama penulisan skripsi ini, diantaranya:

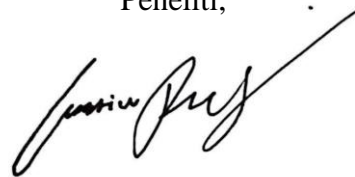
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
Bapak Dr. Drs. Ec. Atma Hayat, M.Si., Ak.,CA.
2. Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Ibu Dr. Yulianti Prihatiningrum, S.E., M.Si., beserta seluruh jajaran dosen dan staff..
3. Ibu Rusdayanti Asma S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.

4. Ibu Redawati, S.E., M.Fin. dan Ibu Dr. Meina Wulansari Yusniar, S.E., M.Si. selaku dosen penguji yang telah memberikan bimbingan dan berbagi pengalaman kepada penulis.
5. Bapak H. Gusti Muhammad Rif'at S.Kom., Ibu Hj. Wardani S.E., Gusti Davina Nasywa, Gusti Nadiya Mumtaza, dan Nisrina Nuraini S.M. yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman angkatan 2019 jurusan manajemen, serta seluruh pihak yang telah memberikan bantuan berupa koneksi, saran, dukungan, dan motivasi selama proses penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Untuk itu penulis dengan kerendahan hati mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya.

Banjarmasin, 16 November 2023

Peneliti,



Gusti Muhammad Riqho Rifawardana
NIM. 1910312220068

ABSTRACT

Rifawardana (2023) Analysis of Internal and External Factors that Influence the Level of Non-Performing Credit in Government and Private Commercial Banks that Go Public in Indonesia for the 2018-2021 Period. Supervisor: Rusdayanti Asma.

This research was conducted with the aim of (1) Analyzing the influence of the Capital Adequacy Ratio (CAR) on Non-Performing Loans (NPL) in Government Banks and Private Banks in Indonesia (2) Analyzing the influence of the Loan to Deposit Ratio (LDR) on Non-Performing Loans (NPL) in Government Banks and Private Banks in Indonesia (3) Analyzing the influence of Gross Domestic Product (GDP) on Non-Performing Loans (NPL) in Government Banks and Private Banks in Indonesia (4) Analyzing the influence of exchange rates on Non-Performing Loans (NPL) at Government Banks and Private Banks in Indonesia.

The research sample consisted of 35 conventional commercial banks in Indonesia consisting of 4 government-owned banks and 31 private-owned banks obtained from the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2021 period. This research uses a quantitative approach and the data is processed using multiple linear regression analysis techniques.

The results of this research prove that there is no significant influence between Capital Adequacy Ratio (CAR), Gross Domestic Product, and Exchange Rate on Non-Performing Loans (NPL) in Government Banks and there is a positive and significant influence between Loan to Deposit Ratio (LDR) on Non-Performing Loans (NPL) at Government Banks. There is no influence between the Loan to Deposit Ratio (LDR) and the Exchange Rate on Non-Performing Loans (NPL) in Private Banks and there is a negative and significant influence between the Capital Adequacy Ratio (CAR) and Gross Domestic Product (GDP) on Non-Performing Loans (NPL) at Private Banks. This shows that banking companies, both state banks and private banks, are expected to pay comprehensive attention to internal and external factors that can cause an increase in the Non-Performing Loan ratio.

Keywords: Government Banks, Private Banks, Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Gross Domestic Product (GDP), and Exchange Rates.

ABSTRAKSI

Rifawardana (2023) Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Tingkat Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional Pemerintah dan Swasta yang *Go Public* di Indonesia Periode 2018-2021. Pembimbing: Rusdayanti Asma.

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk (1) Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah dan Bank Swasta di Indonesia (2) Menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah dan Bank Swasta di Indonesia (3) Menganalisis pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah dan Bank Swasta di Indonesia (4) Menganalisis pengaruh nilai tukar terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah dan Bank Swasta di Indonesia.

Sampel penelitian terdiri dari 35 bank umum konvensional di Indonesia terdiri dari 4 bank milik pemerintah dan 31 bank milik swasta yang diperoleh dari Bursa Efek Indonesia periode 2018-2021. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan data diolah dengan menggunakan teknik analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Produk Domestik Bruto, dan Nilai Tukar terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah serta terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Pemerintah. Tidak terdapat pengaruh antara *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan Nilai Tukar terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Swasta serta terdapat pengaruh negatif dan signifikan antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) pada Bank Swasta. Hal ini menunjukkan bahwa perusahaan perbankan baik bank pemerintah maupun bank swasta diharapkan memperhatikan secara komprehensif faktor-faktor internal dan eksternal yang dapat menyebabkan peningkatan rasio *Non-Performing Loan*.

Kata Kunci: Bank Pemerintah, Bank Swasta, *Non-Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Produk Domestik Bruto (PDB), dan Nilai Tukar.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAKSI.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2. Manfaat Praktis.....	11
1.5. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. Pengertian Bank.....	13
2.1.2. Jenis-Jenis Bank.....	14
2.1.3. Kredit.....	18
2.1.4. Risiko Kredit.....	19
2.1.5. <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	21
2.1.6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	26
2.1.7. Risiko Likuiditas.....	29
2.1.8. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	30
2.1.9. Produk Domestik Bruto (PDB).....	32
2.1.10. Nilai Tukar.....	35
2.2. Penelitian Terdahulu.....	40
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	49
3.1. Kerangka Konseptual (Metode Penelitian).....	49
3.2. Hipotesis Penelitian.....	51
3.2.1. Pengaruh antara <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dengan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	52

3.2.2. Pengaruh antara <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) dengan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	53
3.2.3. Pengaruh antara Produk Domestik Bruto (PDB) dengan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL)	54
3.2.4. Pengaruh antara Nilai Tukar dengan <i>Non-Performing Loan</i> (NPL).....	55
BAB IV METODE PENELITIAN	57
4.1. Jenis Penelitian	57
4.2. Unit Analisis	57
4.3. Populasi dan Sampel.....	57
4.3.1. Populasi	57
4.3.2. Sampel.....	58
4.4. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	60
4.4.1. Variabel Independen	60
4.4.2. Variabel Dependen.....	62
4.5. Teknik Pengumpulan Data.....	63
4.6. Teknik Analisis Data	64
4.6.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	64
4.6.2. Uji Asumsi Klasik.....	64
4.6.3. Analisis Regresi Linear Berganda	68
4.6.4. Uji Hipotesis	68
4.6.5. Koefisien Determinasi (Uji R^2)	69
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	71
5.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	71
5.1.1 Bank Pemerintah.....	71
5.1.2 Bank Swasta	73
5.2. Hasil dan Analisis.....	88
5.2.1 Bank Pemerintah.....	88
5.2.2. Bank Swasta	107
5.3. Implikasi Hasil Penelitian.....	128
5.4. Keterbatasan Penelitian	131
BAB VI PENUTUP	133
6.1. Kesimpulan	133
6.2. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	135

LAMPIRAN	140
-----------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	58
Tabel 4.2 Definisi Operasional	62
Tabel 4.3 Keputusan Uji Autokorelasi	67
Tabel 5.1 Deskriptif Statistik Bank Pemerintah	88
Tabel 5.2 Hasil Uji Normalitas Bank Pemerintah.....	91
Tabel 5.3 Hasil Uji Multikolinearitas Bank Pemerintah	92
Tabel 5.4 Hasil Uji Autokorelasi Bank Pemerintah	93
Tabel 5.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas Bank Pemerintah.....	95
Tabel 5.6 Hasil Uji Analisis Linear Berganda Bank Pemerintah	96
Tabel 5.7 Hasil Uji-t Bank Pemerintah	98
Tabel 5.8 Hasil Uji F Bank Pemerintah.....	100
Tabel 5.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Bank Pemerintah	101
Tabel 5.10 Deskriptif Statistik Bank Swasta	108
Tabel 5.11 Hasil Uji Normalitas Bank Swasta	111
Tabel 5.12 Hasil Uji Normalitas Setelah Dilakukan Transformasi Data Seluruh Variabel pada Bank Swasta Bank Swasta	112
Tabel 5.13 Hasil Uji Multikolinearitas Bank Swasta.....	113
Tabel 5.14 Hasil Uji Autokorelasi Bank Swasta.....	114
Tabel 5.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas Bank Swasta.....	115
Tabel 5.16 Hasil Uji Analisis Linear Berganda Bank Swasta	117
Tabel 5.17 Hasil Uji-t Bank Swasta	119
Tabel 5.18 Hasil Uji F Bank Swasta	121
Tabel 5.18 Hasil Uji F Bank Swasta	122

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia Periode 2018-2021.....	5
Gambar 1.2 Nilai Tukar Rupiah terhadap <i>US Dollar</i> Tahun 2018-2021	7
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	51