

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING LOAN*
DIMODERASI OLEH INFLASI**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun
2015-2019)**

DANELIA EKA ANISYANA

1705617017



**Skripsi Ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2022

***FACTORS INFLUENCING NON PERFORMING LOAN MODERATED BY
INFLATION RATE***

***(Case Studies on Conventional Commercial Banks Listed on The IDX in 2015-
2019)***

DANELIA EKA ANISYANA

1705617017



***Thisis Written as One of The Requirements for Getting a Bachelor Degree of
Management at Faculty of Economics State University of Jakarta***

STUDY PROGRAM SI MANAGEMENT

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

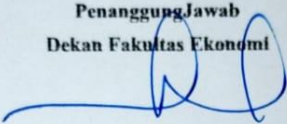
2022

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi


Prof. Dr. Ari Saptono, SE, M.Pd
NIP. 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Agung Dharmawan Buchdadi, M.M., Ph.D NIP.197509162006041001 (Ketua Sidang)		28 Februari 2023
2	Dr. Gatot Nazir Ahmad, M.Si NIP.197205062006041002 (Penguji Ahli I)		27 Februari 2023
3	Sholatia Dalimunthe, SE, M.B.A NIP.198704262015042003 (Penguji Ahli II)		24 Februari 2023
4	Prof. Dr. Suherman, SE, M.Si NIP.197311162006041001 (Pembimbing 1)		27 Februari 2023
5	Destria Kurnianti, SE, M.Sc NIP.198712042019032011 (Pembimbing 2)		27 Februari 2023

Nama : Danelia Eka Anisyana
No. Registrasi : 1705617017
Program Studi : S1 Manajemen
Tanggal Lulus : 16 Februari 2023

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Danelia Eka Anisyana
NIM : 1705617017
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa proposal yang diajukan untuk memenuhi gelar akademik di Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh pihak lain, kecuali yang tertulis menggunakan sitasi dalam dokumen ini dan disebutkan sumbernya secara lengkap dalam daftar pustaka. Namun, jika dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya siap untuk menerima hukuman/sanksi apapun sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 13 Juli 2022

Penulis,



Danelia Eka Anisyana

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Danelia Eka Anisyana
NIM : 1705617017
Fakultas/Prodi : Ekonomi/ S1 Manajemen
Alamat email : daneliaeka12@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Dimoderasi Oleh Inflasi (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2015-2019)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Februari 2023

Penulis,

(Danelia Eka Anisyana)

ABSTRAK

Danelia Eka Anisyana, 2022; Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Dimoderasi Oleh Inflasi (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019), Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, Tim Pembimbing: Prof. Dr. Suherman, M.Si & Destria Kurnianti, S.E., M.Sc.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi variabel-variabel yang berinteraksi dengan inflasi untuk menyebabkan kredit bermasalah (studi kasus bank umum konvensional yang tercatat di BEI tahun 2015-2019). Variabel independen penelitian ini adalah rasio pinjaman terhadap simpanan, rasio kecukupan modal, dan margin bunga bersih; variabel dependen penelitian adalah kredit bermasalah; dan inflasi berfungsi sebagai variabel moderat. Laporan tahunan berfungsi sebagai sumber data tambahan untuk penyelidikan ini. Populasi yang dianalisis di sini terdiri dari bank komersial terstruktur tradisional yang diperdagangkan di BEI antara 2015 dan 2019. Purposive sampling digunakan untuk menyusun strategi sampling dalam penelitian ini, yang berarti pemilihan sampel menggunakan kriteria yang ditentukan oleh peneliti. Penelitian ini menggunakan ukuran sampel 28 bank observasi yang berlangsung selama 5 tahun, menghasilkan 140 objek observasi untuk dianalisis. Dalam pekerjaan ini, kami menggunakan Eviews 12 untuk melakukan analisis regresi yang dimoderasi menggunakan data panel. Penelitian ini menegaskan temuan sebelumnya bahwa ada hubungan negatif antara margin bunga bersih dan tingkat default. Selain itu, kredit bermasalah tidak terpengaruh oleh rasio pinjaman terhadap simpanan atau rasio kecukupan modal. Kredit bermasalah terkait dengan rasio pinjaman terhadap simpanan, rasio kecukupan modal, dan margin bunga bersih, dan hubungan ini tidak terpengaruh oleh inflasi. Bukti dari penelitian ini menunjukkan bahwa teori Basel III relevan di Indonesia.

Kata kunci: *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Inflasi*

ABSTRACT

Danelia Eka Anisyana, 2022; *Factors Influencing Non Performing Loan Moderated by Inflation Rate (Case Studies on Conventional Commercial Banks Listed on The IDX in 2015-2019)*, Thesis, Jakarta: Study Program SI Management, Faculty of Economics, Universitas Negeri Jakarta, Advisory: Prof. Dr. Suherman, M.Si & Destria Kurnianti, S.E., M.Sc.

Using inflation as a moderator, this research will try to identify the variables that lead to nonperforming loans (case studies on conventional commercial banks listed on the IDX in 2015-2019). Loan-to-deposit ratio, capital adequacy ratio, and net interest margin are the independent variables, nonperforming loan is the dependent variable, and inflation rate acts as a moderator. Secondary data in the form of an annual report was utilized for this analysis. Conventional commercial banks listed on the IDX between 2015 and 2019 make up the population. Purposive sampling was used to establish the sample size in this study, which means that selections were made according to criteria specified by the researcher. In this investigation, we employed a sample size of 28, based on 5 years of observations from 28 different banks, yielding 140 different observed items. Utilizing Eviews 12, we do data panel regression analysis and moderated regression analysis. Findings from this research show that the net interest margin has a negative and statistically significant influence on the percentage of nonperforming loans. Non-performing loans are unaffected by the loan-to-deposit ratio or the capital-adequacy ratio. The impact of the loan-to-deposit ratio, the capital adequacy ratio, and the net interest margin on nonperforming loans is unaffected by inflation rate. Based on these findings, Basel III may successfully be implemented in Indonesia.

Keyword: Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Net Interest Margin, Inflation Rate

KATA PENGANTAR

Terima kasih kepada Allah SWT dan nikmat, peneliti mampu menulis tesis berjudul "Pujian untuk Pendaki." "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Dimoderasi Oleh Inflasi (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019)". Di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta, gelar Sarjana Manajemen membutuhkan tugas akhir yang disebut tesis.

Penulis skripsi mendapat banyak dukungan dari profesor, keluarga, dan rekan-rekan selama proses penulisan. Oleh karena itu, tujuan surat ini adalah untuk berterima kasih:

1. Kedua orang tua peneliti, yang telah membantu para ulama baik secara emosional maupun praktis saat mereka mengerjakan tesis mereka
2. Bapak Prof. Dr. Ari Saptono, S.E., M Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
3. Bapak Prof. Dr. Suherman, M.Si., selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Universitas Negeri Jakarta dan Pembimbing penelitian yang berkontribusi signifikan terhadap peningkatan penelitian ini
4. Ibu Destria Kurnianti, S.E., M.Sc., selaku Dosen Pembimbing peneliti dalam menyusun skripsi, yang dengan sabar telah memberikan banyak bantuan dan arahan terkait penulisan maupun isi dari penelitian ini dari awal hingga selesai

5. Seluruh Dosen Pengajar yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi peneliti, serta Staf Akademisi dan Administrasi yang telah banyak membantu dan memberikan informasi meski dengan segala keterbatasan selama pandemi Covid-19”
6. Kepada pasangan peneliti, Faizal Romi, yang selalu menemani, mendengarkan, dan hadir saat masa-masa tersulit peneliti, serta memberikan dukungan baik moril maupun materiil sejak perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai
7. Kepada sahabat terbaik peneliti, Andre Klein, yang selalu mendengarkan keluh kesah peneliti selama menyusun skripsi dan selalu memberikan masukan-masukan serta dorongan untuk tidak menyerah
8. Rekan-rekan mahasiswa dan sekolah peneliti, Nur, Arief, Safitri, Hanan, Feny, Ihyfa, Akbar, Ayu, Dion, Fauzan, Siti, Ola, Intan, Nisrina, Akbar Dwi, Albas, yang telah memberikan berbagai dukungan sejak perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai
9. Rekan-rekan kerja peneliti di PT. Tri Adi Bersama, yang selalu mendukung dan memberikan waktu serta pengertian kepada peneliti untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi
10. Kepada peneliti yang tidak menyerah serta telah bertahan untuk tidak mendengarkan apa kata tetangga sebelah dan juga telah bertahan selama ini hingga penyusunan skripsi ini selesai yang dibantu oleh Laptop Asus dan *Handphone* Xiaomi

Peneliti telah menerima kenyataan bahwa, karena kesenjangan pengetahuannya sendiri, masih ada banyak kekurangan dalam pekerjaan yang dilakukan pada topik ini. Karena tujuannya adalah agar penelitian ini bermanfaat di masa depan bagi akademisi dan pembaca, umpan balik Anda, baik positif maupun negatif, dipersilakan. “

Jakarta, 13 Juli 2022

Peneliti



DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN TEORI.....	11
2.1. Landasan Teori	11

2.1.1.	Teori Basel III	11
2.1.2.	Bank	12
2.1.2.	<i>Non Performing Loan</i>	12
2.1.3.	<i>Loan to Deposit Ratio</i>	15
2.1.4.	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	16
2.1.5.	<i>Net Interest Margin</i>	17
2.1.6.	Inflasi.....	18
2.2.	Penelitian Terdahulu.....	23
2.3.	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	30
2.3.1.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i> . 30	
2.3.2.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i> 30	
2.3.3.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	31
2.3.4.	Inflasi Memoderasi Hubungan Antara <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	31
2.3.5.	Inflasi Memoderasi Hubungan Antara <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	32
2.3.6.	Inflasi Memoderasi Hubungan Antara <i>Net Interest Margin</i> Terhadap <i>Non Performing Loan</i>	32
2.3.7.	Hipotesis.....	33

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1. Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	35
3.2. Desain Penelitian	35
3.3. Populasi dan Sampel	36
3.3.1. Populasi	36
3.3.2. Sampel	36
3.4. Pengembangan Instrumen	37
3.4.1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	37
3.4.2. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	37
3.4.3. Variabel Moderasi (<i>Moderating Variable</i>)	39
3.5. Teknik Pengumpulan Data	40
3.6. Teknik Analisis Data	41
3.6.1. Statistik Deskriptif	41
3.6.2. Analisis Model Regresi Data Panel	41
3.6.3. Pendekatan Model Estimasi	44
3.6.4. Uji Asumsi Klasik	45
3.6.5. Uji Hipotesis (Uji-t)	47
3.6.6. Uji Koefisien Determinasi (R²)	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	49

4.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	54
4.2.1. Uji Normalitas	54
4.2.2. Uji Multikolinearitas	55
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	56
4.2.4 Uji Autokorelasi	57
4.3. Pendekatan Model Estimasi	58
4.4. Hasil Uji Regresi Data Panel	62
4.5. Hasil Uji Hipotesis (Uji-t)	63
4.6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	68
BAB V PENUTUP	70
5.1. Kesimpulan	70
5.2. Implikasi	72
5.2.1. Untuk Perusahaan	72
5.2.2 Untuk Investor	72
5.3. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 NPL pada BUK Tahun 2015-2019.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	33
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	55
Gambar 4. 2 Hasil Uji Durbin Watson.....	58



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NPL.....	13
Tabel 2. 2 PPAP Minimum yang Wajib Dibentuk Berdasarkan Kualitas Kredit .	15
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio LDR	15
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio CAR.....	17
Tabel 2. 5 Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan Rasio NIM	18
Tabel 2. 6 Review Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1 Proses Pemilihan Sampel	36
Tabel 3. 2 Operasionalisasi Variabel	40
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4. 5 Hasil Chow Test.....	59
Tabel 4. 6 Hasil Hausman Test	60
Tabel 4. 7 Hasil LM Test	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Daftar Sampel Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2019	77
Lampiran 1. 2 Hasil Uji Regresi Data Panel	78
Lampiran 1. 3 Hasil Uji Moderating 1	79
Lampiran 1. 4 Hasil Uji Moderating 2	80
Lampiran 1. 5 Hasil Uji Moderating 3	81
Lampiran 1. 6 Riwayat Hidup Penulis	82

