

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR FUNDAMENTAL BANK
DAN MAKROEKONOMI TERHADAP *NON-PERFORMING
LOAN (NPL)***

**(Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen**

ANISA NUR IJAH

1902010191

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN
ANALISIS PENGARUH FAKTOR FUNDAMENTAL BANK
DAN MAKROEKONOMI TERHADAP *NON-PERFORMING*
***LOAN* (NPL)**

**(Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajemen**

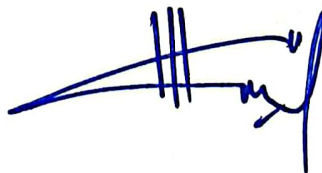
Disusun Oleh :

ANISA NUR IJAH

1902010191

Diperiksa dan Disetujui Oleh

Pembimbing



Restu Frida Utami, SE., M.Si.

NIK.2160496




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditunjukkan oleh:

Nama : Anisa Nur Ijah
NIM : 1902010191
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul Laporan : **Analisis Pengaruh Faktor Fundamental Bank dan Makroekonomi Terhadap *Non-Performing Loan* (NPL) Studi Empiris Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2021**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Restu Frida Utami, S.E., M.Si ()
Anggota 1 : Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si ()
Anggota 2 : Yudhistira Pradipta Aryoko, S.E., M.M ()

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 24 Agustus 2023

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Assoc. Prof. Dr. Naclati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK.2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Anisa Nur Ijah
NIM : 1902010191
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggung jawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 24 Agustus 2023
Yang membuat pernyataan



Anisa Nur Ijah

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anisa Nur Ijah
NIM : 1902010191
Program Studi : Manajemen S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Fee Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR FUNDAMENTAL BANK DAN
MAKROEKONOMI TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* (NPL)**

**(Studi Empiris Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia (BEI) Periode 2017-2021)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/mengalih informasikan, mengelola dalam bentuk pengkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada Tanggal : 24 Agustus 2023

Yang Menyatakan,


Anisa Nur Ijah

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain).”

(QS. Al-Insyirah : 6-7)

“Strive not to be a success, but rather to be of value”

(Berusahalah untuk tidak menjadi sukses, tetapi untuk menjadi bernilai)

-Albert Einstein-

“If we never try, we will never know. Do your best at every opportunity that you have.”

(Jika kita tidak pernah mencoba, maka kita tidak akan pernah tahu. Lakukan yang terbaik di semua kesempatan yang kamu miliki.)

“Setiap orang mempunyai timeline nya masing-masing, setiap orang punya prosesnya masing-masing, jangan jadikan proses orang lain sebagai tolak ukur proses kita, karena jelas berbeda. Hargai setiap prosesnya maka kelak kita akan menikmati hasilnya. Prosesku memang tidak cepat, tetapi rencana Allah pasti tepat, jadi ikuti alurnya nikmati prosesnya. You can do it!!!”

PERSEMBAHAN



Dengan mengucapkan Basmallah dan lantunkan syukur, saya tujukan karya sederhana yang penuh dengan perjuangan ini kepada :

- ❖ Orangtua saya Almarhum Bapak Dasa dan Ibu Warsini
- ❖ Kakak saya Rohyati dan Rohim serta seluruh keluarga

Sebagai tanda sayang, bakti, hormat dan terimakasih atas setiap doa, *support* dan tetesan keringat yang sangat berarti dalam setiap proses langkah saya menggapai mimpi. Semoga karya ini bisa menjadi hadiah kecil yang menginspirasi generasi penerus keluarga nantinya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan rahmat serta karunia-Nya yang tidak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini;
2. Dr. Ns Jebul Suroso S.Kp., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
3. Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
4. Drs. Suyoto, M.Si, selaku Kaprodi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
5. Restu Frida Utami, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing sekaligus dosen pembimbing akademik saya yang bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan;

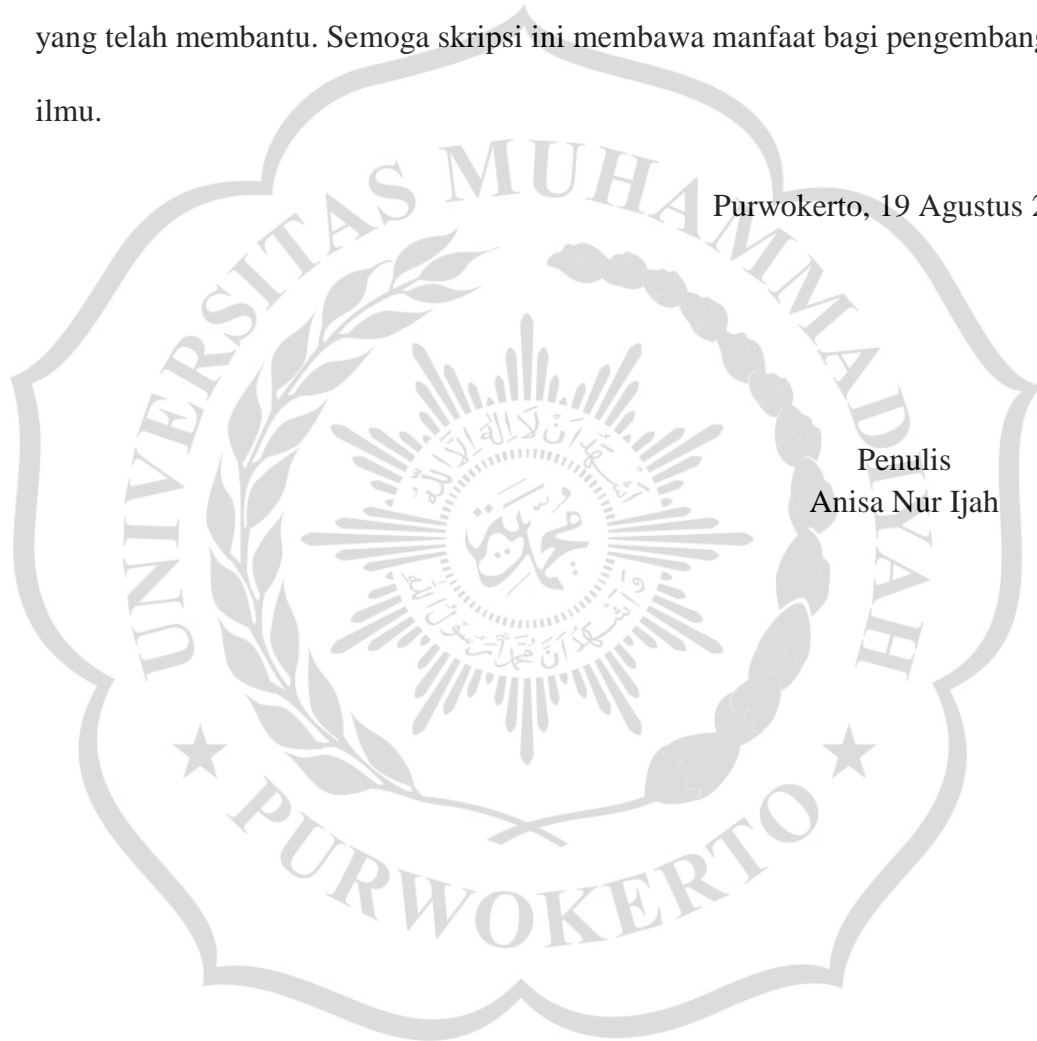
6. Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si , selaku dosen penguji 1 saya yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik;
7. Yudhistira Pradipta Aryoko, S.E., M.M , selaku dosen penguji 2 saya yang selalu memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik;
8. Bapak/Ibu dosen, seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan;
9. Untuk kedua orang tua saya Almarhum Bapak Dasa dan Ibu Warsini yang selalu memberikan dukungan materil, motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi semua rintangan dalam penyusunan skripsi ini;
10. Untuk kakak saya, Mba Rohyati dan Mas Rohim, terimakasih banyak atas doa dan *support* nya sehingga saya bisa optimis menggapai cita-cita;
11. Untuk Singgih Aziz yang telah bersedia menemani, selalu *support* disetiap kondisi, dan mau berjuang bersama disetiap proses saya meraih mimpi;
12. Iswa Alfianti Nur Azizah, Nurul Setya Utami, Atika Rahmawati, dan Khumaeroh Catur Anggraeni sebagai partner dalam hal apapun, berjuang bersama dari awal sampai akhir. Terimakasih sudah menjadi partner yang baik yang saling support satu sama lain;

13. Seluruh teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 19 Agustus 2023

Penulis
Anisa Nur Ijah



**ANALISIS PENGARUH FAKTOR FUNDAMENTAL BANK DAN
MAKROEKONOMI TERHADAP *NON-PERFORMING LOAN* (NPL)
(Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021)**

Anisa Nur Ijah¹. Restu Frida Utami, S.E., M.Si²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

[1anisanuri078@gmail.com](mailto:anisanuri078@gmail.com), [2restufridautami06@yahoo.co.id](mailto:restufridautami06@yahoo.co.id)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan adanya pengaruh positif dan signifikan pada variabel *loan to deposit ratio*, biaya operasional atas pendapatan operasional, inflasi dan *bi-rate* terhadap *non-performing loan*. Sedangkan pengaruh negatif dan signifikan pada variabel *capital adequacy ratio*, dan *net interest margin* terhadap *non-performing loan*. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode tahun 2017-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *purposive sampling*. Terdapat 38 bank umum konvensional yang memenuhi kriteria pengambilan sampel. Jumlah Sampel yang telah memenuhi kriteria dan telah lolos uji asumsi klasik dalam penelitian ini yaitu 123 data. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda yang diolah menggunakan software IBM SPSS Statistics versi 25. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa variabel *capital adequacy ratio* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *non-performing loan*. *Loan to Deposit Ratio* dan inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *non-performing loan*. Biaya operasional atas pendapatan operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap *non-performing loan*. *Net interest margin* tidak berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *non-performing loan*. *BI-Rate* tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *non-performing loan*.

Kata kunci : *capital adequacy ratio*, *loan to deposit ratio*, *net interest margin*, biaya operasional atas pendapatan operasional, inflasi, *bi-rate*, *non-performing loan*

**ANALYSIS THE EFFECT OF BANK FUNDAMENTAL AND
MACROECONOMICS FACTORS ON NON-PERFORMING LOAN (NPL)
(Empirical Study on Conventional Commercial Banks
Listed on The Indonesian Stock Exchange for the 2017-2021)**

Anisa Nur Ijah¹. Restu Frida Utami, S.E., M.Si²

Faculty of Economics and Business

University of Muhammadiyah Purwokerto

[1anisanuri078@gmail.com](mailto:anisanuri078@gmail.com), [2restufridautami06@yahoo.co.id](mailto:restufridautami06@yahoo.co.id)

ABSTRACT

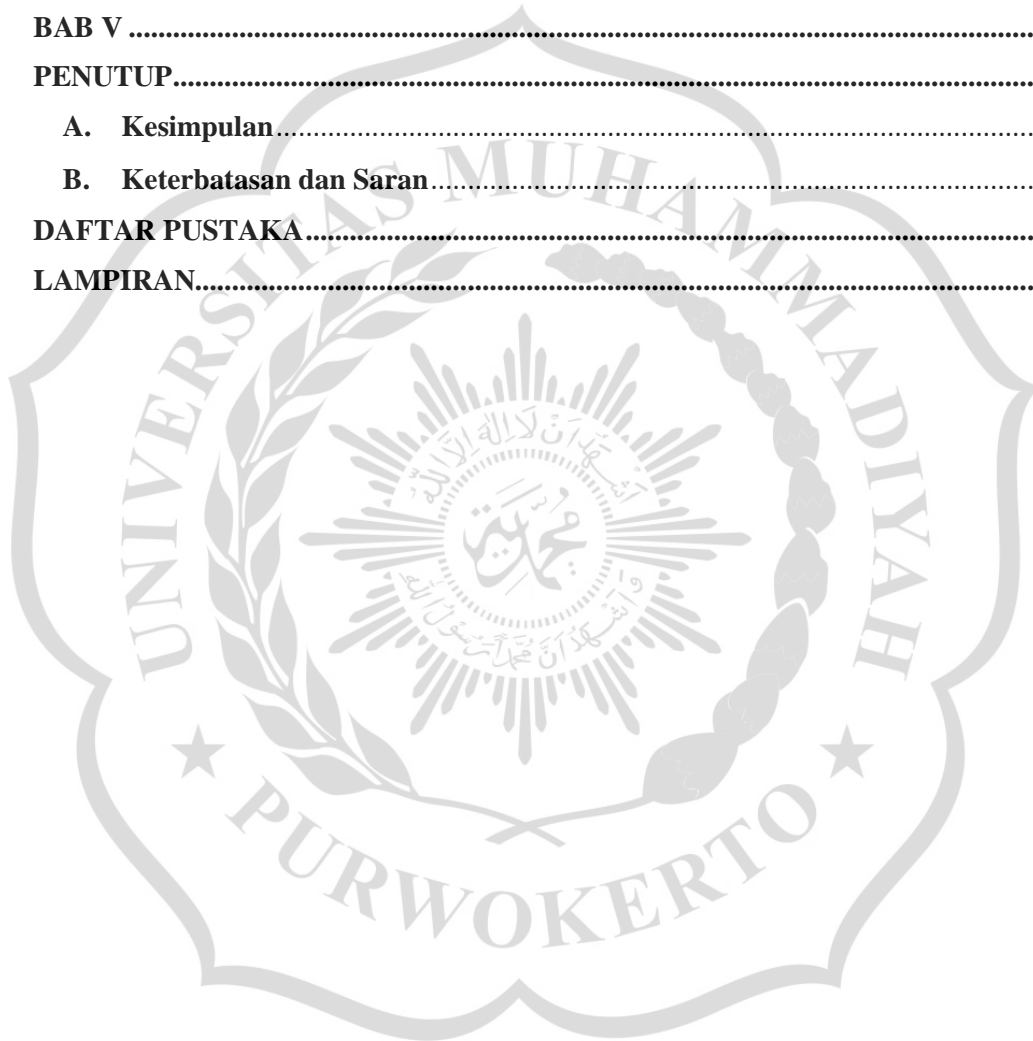
This study aims to prove the existence of the effect of positive and significant influences on the variables of loan to deposit ratio, operating expense to operating income, inflation and bi-rate on non-performing loan. Meanwhile, the negative and significant influence on variable capital adequacy ratio and net interest margin on non-performing loan. The population used in this study is a conventional commercial banks listed on the Indonesian Stock Exchange (IDX) for the 2017-2021 period. The sampling technique used is purposive sampling. There are 38 conventional commercial banks that meet the sampling criteria. The sample totals that meet the criteria and passed the classic assumption test in this study was 123 data. The analysis technique in this study used multiple linier regression which was processed using the IBM SPSS Statistics software version 25. Based on the result in this study, it is concluded that capital adequacy ratio have a positive and insignificant effect on non-performing loan. Loan to Deposit Ratio and inflation have a negative and significant effect on non-performing loan. Operating expense to operating income have a positive and significant effect on non-performing loan. Net interest margin has no negative and insignificant effect on non-performing loan. BI-Rate has no positive and insignificant effect on non-performing loan.

Keywords : capital adequacy ratio, loan to deposit ratio, net interest margin, operating expense to operating income, inflation, bi-rate, non-performing loan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	14
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	15
BAB II.....	18
TINJAUAN PUSTAKA.....	18
A. Landasan Teori	18
B. Hasil Penelitian Terdahulu	30
C. Kerangka Pemikiran	44
D. Hipotesis.....	53
BAB III.....	54
METODE PENELITIAN.....	54
A. Jenis Penelitian.....	54
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	54
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	55
D. Variabel Penelitian.....	56

E. Definisi Operasional.....	57
F. Metode Analisis Data.....	64
BAB IV.....	76
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	77
A. Hasil Penelitian.....	77
B. Pembahasan.....	105
BAB V.....	117
PENUTUP.....	117
A. Kesimpulan.....	117
B. Keterbatasan dan Saran.....	118
DAFTAR PUSTAKA.....	122
LAMPIRAN.....	126



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indikator Bank Umum Konvensional	4
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	62
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel	78
Tabel 4. 2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif Sebelum Casewise.....	79
Tabel 4. 3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif Setelah Casewise.....	80
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas Sebelum Casewise	85
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas Setelah Casewise	87
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas	88
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	90
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	91
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	95
Tabel 4. 11 Hasil Uji F (Uji <i>goodness of fit</i>).....	96
Tabel 4. 12 Hasil Uji Parsial (Uji t)	97
Tabel 4. 13 Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesis	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	52
Gambar 3. 1 Kurva Uji F.....	69
Gambar 3. 2 Kurva Uji t.....	70
Gambar 3. 3 Kurva Uji Hipotesis Pertama.....	71
Gambar 3. 4 Kurva Uji Hipotesis Kedua.....	72
Gambar 3. 5 Kurva Uji Hipotesis Ketiga.....	73
Gambar 3. 6 Kurva Uji Hipotesis Keempat.....	74
Gambar 3. 7 Kurva Uji Hipotesis Kelima.....	75
Gambar 3. 8 Kurva Uji Hipotesis Keenam.....	76
Gambar 4. 1 Kurva Hasil Uji F.....	96
Gambar 4. 2 Kurva Uji t Hipotesis Pertama.....	98
Gambar 4. 3 Kurva Uji t Hipotesis Kedua.....	99
Gambar 4. 4 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	100
Gambar 4. 5 Kurva Uji t Hipotesis Keempat.....	101
Gambar 4. 6 Kurva Uji t Hipotesis Kelima.....	102
Gambar 4. 7 Kurva Uji t Hipotesis Keenam.....	103

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Penelitian	127
Lampiran 2 Daftar Sampel Penelitian	129
Lampiran 3 Data Rasio Keuangan	130
Lampiran 4 Data Makroekonomi.....	135
Lampiran 5 Tabulasi Data Penelitian	136
Lampiran 6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Sebelum Casewise	142
Lampiran 7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Setelah Casewise	142
Lampiran 8 Tabel Hasil Uji Normalitas Sebelum Casewise	143
Lampiran 9 Tabel Hasil Uji Normalitas Setelah Casewise	143
Lampiran 10 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 3	144
Lampiran 11 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,9	144
Lampiran 12 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,7	144
Lampiran 13 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,6	144
Lampiran 14 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,5	145
Lampiran 15 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,4	145
Lampiran 16 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,3	145
Lampiran 17 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,2	145
Lampiran 18 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2,1	146
Lampiran 19 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 2	146
Lampiran 20 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 1,9	146
Lampiran 21 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 1,8	147
Lampiran 22 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 1,7	147
Lampiran 23 Tabel Casewise Diagnostics dengan Standard Deviations 1,6	148
Lampiran 24 Tabel Hasil Uji Multikolinieritas Sebelum Casewise	149
Lampiran 25 Tabel Hasil Uji Multikolinieritas Setelah Casewise.....	149
Lampiran 26 Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas Sebelum Casewise	150
Lampiran 27 Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas Setelah Casewise	150
Lampiran 28 Tabel Hasil Uji Autokorelasi Sebelum Casewise	151
Lampiran 29 Tabel Hasil Uji Autokorelasi Setelah Casewise	151
Lampiran 30 Tabel Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Sebelum Casewise....	152
Lampiran 31 Tabel Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Setelah Casewise	152
Lampiran 32 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Sebelum Casewise.....	153
Lampiran 33 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Setelah Casewise.....	153
Lampiran 34 Tabel Hasil Uji Simultan (Uji F) Sebelum Casewise	153
Lampiran 35 Tabel Hasil Uji Simultan (Uji F) Setelah Casewise	153
Lampiran 36 Tabel Hasil Uji Parsial (Uji t) Sebelum Casewise	154
Lampiran 37 Tabel Hasil Uji Parsial (Uji t) Setelah Casewise	154
Lampiran 38 Tabel Presentase Distribusi F Untuk Uji Simultan (Uji F)	155
Lampiran 39 Tabel Presentase Distribusi t Untuk Uji Parsial (Uji t).....	156
Lampiran 40 Surat Keterangan Hasil Plagiasi	157