



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Indayu Bugis

1602025012

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Indayu Bugis

1602025012

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Pro.Dr. Hamka atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk oleh telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Jakarta, 18 Agustus 2020



(Indayu Bugis)


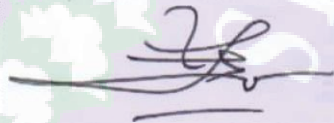
NIM 1602025012

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

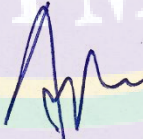
JUDUL : **ANALISIS FAKTO-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

NAMA : **INDAYU BUGIS**
NIM : **1602025012**
PROGRAM STUDI : **MANAJEMEN**
TAHUN AKADEMIK : **2019/2020**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Yusdi Daulay, S.E., M.M	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr.HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Yang disusun oleh:
Indayu Bugis
1602025012

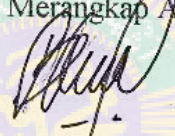
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian keserjaan strata satu (S1)
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr.

HAMKA

Pada tanggal : 27 Agustus 2020

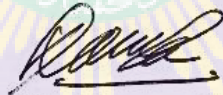
Tim Penguji

Ketua, Merangkap Anggota:



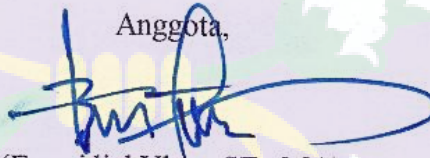
(Dr. Budi Permana Yusuf, MM)

Sekretaris, Merangkap anggota :



(Drs. Komara, MM)

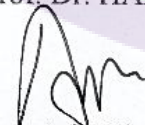
Anggota,



(Emaridial Ulza, SE, MA)

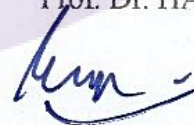
Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. Dr. HAMKA



Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E, M.M

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indayu Bugis
NIM : 1602025012
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

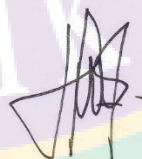
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkala data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penuli/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal :

Yang Menyatakan



(Indayu Bugis)

NIM. 1602025012

ABSTRAK

Indayu Bugis (1602025012)

“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”

Skripsi Program Strata Satu Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka 2020, Jakarta.

Kata Kunci : GDP, Bunga Kredit, Inflasi, Kredit Macet

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kredit macet pada perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019. Penelitian ini menggunakan metode eksplanasi. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah data Bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia. Terdapat 5 Bank yang tercatat memenuhi kriteria sebagai sampel selama 7 tahun. Teknik pengumpulan data yang dilakukan yaitu melalui data sekunder dan dokumentasi. Dokumentasi adalah pengumpulan data atau informasi yang terkait dalam penelitian ini seperti laporan keuangan yang telah dipublikasikan oleh Bursa Efek Indonesia. Jurnal penelitian terdahulu dan literature lain yang berkaitan dengan masalah penelitian. Teknik pengolahan dan analisis data meliputi analisis manajemen keuangan, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis, uji koefisien korelasi berganda dan uji koefisien determinasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa GDP tidak berpengaruh signifikan terhadap Kredit Macet. Bunga Kredit yang dihitung dengan NIM menunjukkan pengaruh positif signifikan terhadap Kredit Macet. Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap Kredit Macet. Hasil regresi ini juga menunjukkan bahwa secara simultan GDP, Bunga Kredit, dan Inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap Kredit Macet.

ABSTRACT

Indayu Bugis (1602025012)

“ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING BAD CREDIT IN BANKS REGISTERED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE”

Undergraduate Thesis of Strata One Management Study Program, Faculty of Economic and Business, University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, 2020. Jakarta.

Keywords: GDP, Net Interest Margin, Inflation

This study aims to determine the factors that affect bad credit in bank registered in Indonesia Stock Exchange in 2013-2019. This research uses explanation method. The population used in this study is bank data registered in Indonesia Stock Exchange. There are 5 banks that met the criteria as a sample for 7 years. The data collection techniques used are through secondary data and documentation. Documentation is the collection of data or information related to this research such as financial reports that have been published by the Indonesia Stock Exchange. Previous research journals and other literature related to research problems. Data processing and analysis techniques include financial management analysis, classic assumption test, multiple linear regression analysis, hypothesis test, multiple correlation coefficient test and determination coefficient test. The results of this study indicate that GDP has not significant effect on Bad Credit. Loan Interest calculated by NIM shows a significant positive effect on Bad Credit. Inflation has not significant effect on Bad Credit. The regression results show that simultaneously GDP, Loans Interest, and Inflation have a significant positive effect on Bad Credit.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah atas segala puji dan syukur Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu kita curahkan kepada Rasulullah SAW serta keluarga, sahabat, serta seluruh umat Rasulullah SAW dimuka bumi ini. Tidak lupa penulis mengucapkan banyak terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan do'a, kasih sayang, motivasi yang luar biasa dan dukungan baik secara moril maupun materil kepada penulis. Berkat rahmat dan karunia Allah SWT penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Macet Pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”**. Untuk memenuhi salah satu dalam menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu pada program Studi Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

Dalam menyusun proposal skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan, dan pengarahan oleh berbagai, oleh sebab itu pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat yang penulis banggakan:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
2. Bapak Prof. Dr. Abd. Rahman A. Ghani, SH., M.Pd selaku Wakil Rektor I Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zamah Sari, M.Ag selaku Wakil Rektor II Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
4. Ibu Dr. Lelly Qodariah, M.pd selaku Wakil Rektor III Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
5. Bapak Dr. H. Bunyamin, M.Pd selaku Wakil Rektor IV Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.

6. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
7. Bapak Dr. Zulpahmi, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
8. Bapak Sunarta, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
9. Bapak Tohirin, SH, M.Pd selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
10. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA.
11. Bapak Yusdi Daulay, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I yang rela meluangkan waktunya dan memberikan saran atas penulisan penelitian skripsi ini.
12. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang rela meluangkan waktunya dan memberikan saran atas penulisan penelitian skripsi ini.
13. Allah SWT yang telah memberikan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini.
14. Orang tua, adikku, tante dan sepupuku yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis selama perkuliahan hingga pembuatan skripsi ini dapat terselesaikan.
15. Seluruh dosen dan segenap staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka atas ilmu pendidikan maupun pengetahuan yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
16. Angel, Robiatul, dan Fahira selaku sahabat seperjuangan sejak menjadi mahasiswa baru yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
17. Ulan, Nanda, dan Rizki selaku sahabat sejak masih berseragam putih biru hingga sekarang yang selalu memberikang semangat dan motivasi untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.

18. Seluruh teman-teman dari kelas Manajemen Unggul yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, motivasi dan do'a untuk penulis serta perjuangan yang telah dilalui bersma selama dibangku perkuliahan.
19. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka angkatan 2016 yang telah memberikan bantuan dan dukungannya dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.
20. Seluruh pihak-pihak terkait yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan proposal skripsi ini dengan melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya. Amin.

Penulis menyadari dalam penulisan proposal skripsi ini masih terdapat kekurangan karena keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang saya miliki. Mohon maaf atas segala kekurangannya. Terima kasih. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Jakarta, 18 Agustus 2020

Penulis



Indayu Bugis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan.....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka.....	20
2.2.1 Bank.....	20
2.2.1.1 Pengertian Bank.....	20
2.2.1.2 Jenis Bank.....	21
2.2.1.3 Fungsi Bank.....	22
2.2.2 Penilaian Kesehatan Bank.....	23

2.2.2.1.1	<i>Risiko Usaha Bank</i>	23
2.2.3	<i>Kredit</i>	24
2.2.3.1	<i>Pengertian Kredit</i>	24
2.2.3.2	<i>Kualitas Kredit</i>	25
2.2.3.3	<i>Risiko Kredit</i>	26
2.2.3.4	<i>Kredit Macet</i>	27
2.2.4	<i>Gross Domestic Product</i>	29
2.2.2.4.1	<i>Pengertian GDP</i>	29
2.2.2.4.2	<i>Perhitungan GDP</i>	29
2.2.5	<i>Bunga Kredit</i>	30
2.2.5.1	<i>Pengertian Bunga Kredit</i>	30
2.2.6	<i>Inflasi</i>	31
2.2.6.1	<i>Pengertian Inflasi</i>	31
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	31
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i>	33
BAB III METODOLOGI		
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	35
3.2	<i>Operasional Variabel</i>	35
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i>	40
3.3.1	<i>Populasi</i>	40
3.3.2	<i>Sampel</i>	42
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	44
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	44
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	44
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	44
3.5.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i>	44
3.5.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	46
3.5.2.1	<i>Uji Normalitas</i>	46
3.5.2.2	<i>Uji Multikolinearitas</i>	46
3.5.2.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	47
3.5.2.4	<i>Uji Autokorelasi</i>	48

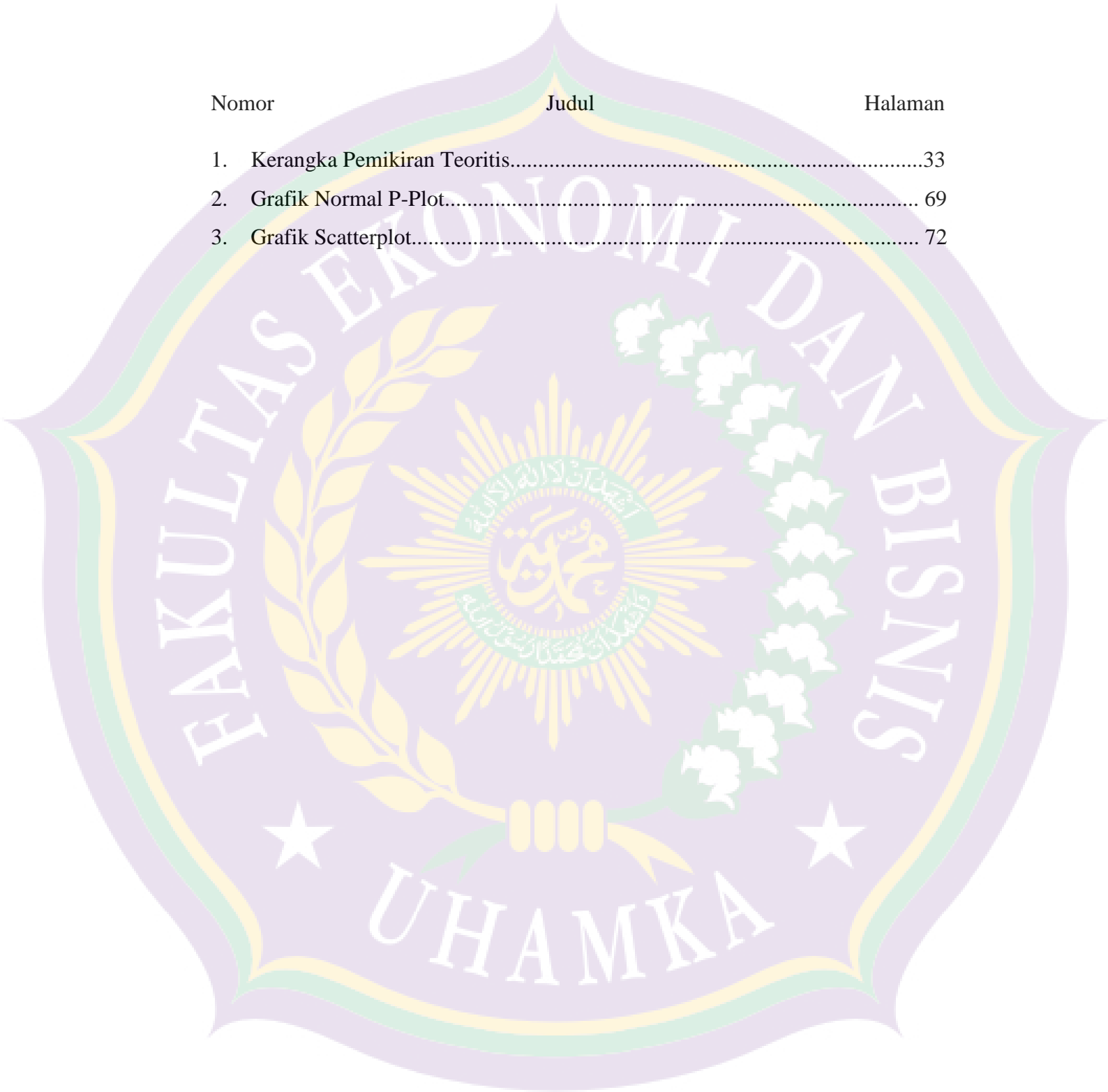
3.5.3	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	48
3.5.4	<i>Uji Hipotesis</i>	49
3.5.4.1	<i>Uji Parsial (Uji Statistik t)</i>	49
3.5.4.2	<i>Uji Simultan (Uji Statistik F)</i>	50
3.5.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi</i>	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	54
4.1.1	<i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i>	54
4.1.2	<i>Gambaran Umum Sektor Keuangan</i>	55
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan Sampel</i>	56
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	61
4.2.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i>	61
4.2.1.1	<i>Gross Domestic Product (x_1)</i>	61
4.2.1.2	<i>Bunga Kredit (x_2)</i>	63
4.2.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	69
4.2.3	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	74
4.2.4	<i>Uji Hipotesis</i>	75
4.2.5	<i>Analisis Koefisien Korelasi Berganda</i>	77
4.2.6	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2)</i>	78
4.3	Pembahasan Umum.....	79
4.3.1	<i>Pengaruh GDP terhadap Kredit Macet</i>	79
4.3.2	<i>Pengaruh Bunga Kredit terhadap Kredit Macet</i>	79
4.3.3	<i>Pengaruh Inflasi terhadap Kredit Macet</i>	80
4.3.4	<i>Nilai Adjusted R Square (R^2)</i>	81
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	82
5.2	Saran – Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA		

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Pertumbuhan Kredit Macet.....	2
2.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	13
3.	Operasional Variabel.....	38
4.	Daftar Nama Bank Umum Konvensional.....	40
5.	Sampel Penelitian.....	43
6.	Interval Koefisien Tingkat Hubungan Linear.....	52
7.	Laju Implisit GDP Year on Year.....	62
8.	Perhitungan Bunga Kredit.....	64
9.	Inflasi Umum.....	66
10.	Perhitungan Kredit Macet.....	67
11.	Hasil Uji Normalitas (Kolmogrov-Smirnov).....	70
12.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
13.	Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	72
14.	Hasil Uji Autokorelasi (Durbin Watson).....	73
15.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	74
16.	Hasil Uji Parsial (Uji Statistik t).....	75
17.	Hasil Uji Simultan (Uji Statistik F).....	77
18.	Hasil Analisis Koefisien Korelasi Berganda.....	78
19.	Hasil Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	78

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	33
2.	Grafik Normal P-Plot.....	69
3.	Grafik Scatterplot.....	72



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Operasional Variabel Penelitian.....	1/21
2.	Daftar Populasi Penelitian.....	3/21
3.	Sampel Penelitian.....	5/21
4.	Perhitungan Bunga Kredit.....	6/21
5.	Inflasi Umum.....	7/21
6.	Perhitungan Kredit Macet.....	8/21
7.	Hasil Output SPSS.....	9/21
8.	Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$	13/21
9.	Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05.....	14/21
10.	Titik Persentase Distribusi t (df = 1 - 40).....	15/21
11.	Formulir Pengajuan Judul Skripsi.....	16/21
12.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Skripsi.....	17/21
13.	Surat Tugas.....	18/21
14.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I.....	19/21
15.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II.....	20/21
16.	Daftar Riwayat Hidup.....	21/21

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank sebagai lembaga keuangan tentunya melaksanakan berbagai macam jasa, seperti memberikan pinjaman, mengedarkan mata uang, pengawasan terhadap mata uang, bertindak sebagai tempat penyimpanan benda-benda berharga, membiayai usaha perusahaan dan lain-lain. Dalam memberikan pinjaman kepada debitur tentunya bank perlu melakukan analisa kredit yang dikenal 5C yaitu, Character, Capital, Capacity, Collateral, dan Condition Of Economy. Analisa kredit diperlukan untuk perbankan agar mengetahui calon debitur dan kesanggupan dalam mengembalikan pinjaman.

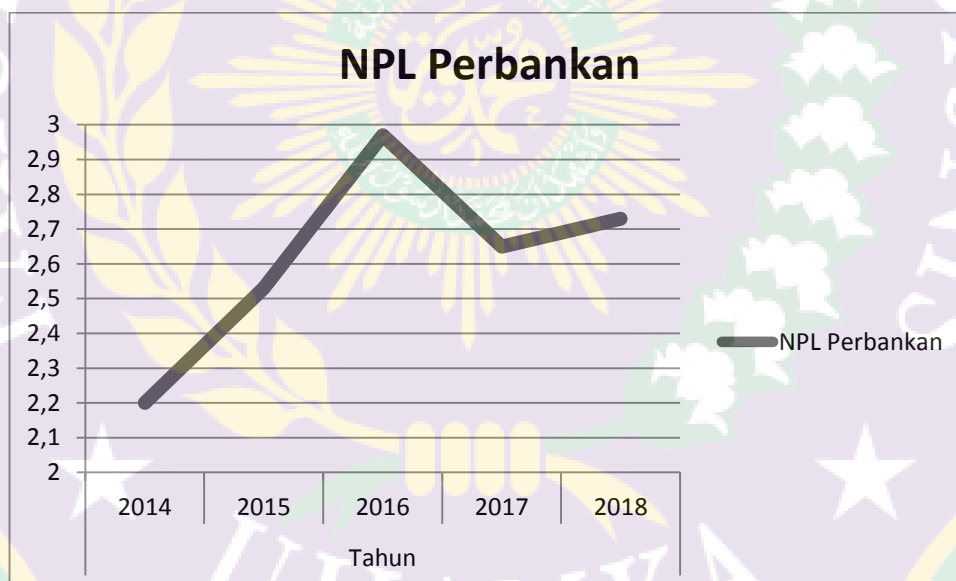
Seiring dengan pinjaman yang diberikan kepada debitur, maka pinjaman ini tidak sepenuhnya sehat karena terdapat pinjaman yang mempunyai kualitas buruk ataupun bermasalah. Salah satu permasalahan yang sering muncul dalam pemberian kredit adanya gagal bayar atau kredit macet. Dalam dunia perbankan permasalahan ini lebih dikenal sebagai risiko kredit.

Risiko ini harus diwaspadai oleh perbankan karena akan berdampak langsung pada likuiditas dan profitabilitas suatu perbankan. Menurut Firmansyah (2014), mengungkapkan bahwa jika risiko kredit tidak ditangani sesegera mungkin, maka akan berujung berhentinya operasional perbankan. Untuk itu, perbankan harus memahami penyebab terjadinya risiko kredit ataupun kredit macet ketika terjadi gagal bayar.

Dalam mengatasi adanya kredit macet, maka bank perlu mengetahui kondisinya terlebih dahulu. Suatu bank dikatakan sehat atau tidak maka diperlukan alat ukur seperti rasio NPL. Semakin tinggi nilai NPL suatu bank, maka semakin buruk kualitas bank tersebut. Menurut Bank Indonesia, penetapan ukuran maksimal tingkat rasio NPL adalah 5%. Kredit yang disalurkan oleh Bank dikatakan buruk ataupun gagal apabila memiliki tingkat NPL lebih dari 5%.

Adapun tingkat NPL (*Non Performing Loan*) Bank Umum Konvensional berdasarkan jenis penggunaan tahun 2014-2017 dapat dilihat pada Tabel 1 sebagai berikut:

Tabel 1
Pertumbuhan Kredit Macet



Sumber: *Laporan Bank Indonesia*

Ambang batas maksimum NPL yang ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar 5%. Pada Tabel 1 menunjukkan rasio NPL mengalami kenaikan dan puncaknya di tahun 2016 kemudian mengalami penurunan di tahun selanjutnya. Tercatat pada tahun 2014 rasio NPL berada pada titik 2,2%, kemudian semakin naik di tahun

berikutnya menjadi 2,53%. Kemudian puncaknya rasio NPL ini mengalami kenaikan di tahun 2016 sebesar 2,97%, pada tahun selanjutnya rasio NPL mengalami penurunan menjadi 2,65%. Namun, hal ini penurunan ini tidak berlangsung lama dikarenakan tahun 2018 rasio NPL kembali naik menjadi 2,73%.

Pada akhir tahun 2017, rasio NPL *gross* perbankan mengalami penurunan dari 2,93% pada 2016 menjadi 2,59%. Namun, rasio NPL tersebut tidaklah bertahan lama, karena pada Januari 2018 rasio NPL *gross* perbankan kembali naik menjadi 2,86% dan naik kembali pada bulan Februari menjadi 2,88%. Faktor meningkatnya rasio NPL tidak disebabkan oleh meningkatnya jumlah kredit bermasalah saja, akan tetapi lambatnya penyaluran kredit pun mempengaruhi rasio NPL. Bank dalam mengatasi NPL ini sudah mengeluarkan biaya yang cukup besar. Salah satunya dengan menambah cadangan yang berdampak pada kurangnya laba bank. (CNN Indonesia 10/04/2018)

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memproyeksi rasio kredit bermasalah (*Non Performing Loan/ NPL*) pada 2019 berpotensi berada di kisaran 2,6%. Rasio ini naik dari tahun lalu yang hanya sebesar 2,37%. Menurut Dewan OJK Wimboh Santoso, kenaikan NPL disebabkan oleh kredit dari sektor korporasi. (CNN Indonesia 01/11/2019)

Ketika kualitas suatu bank kian memburuk karena tingkat rasio NPL, maka bank perlu mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya kredit macet. Sehingga, bila sebuah bank mengalami masalah likuiditas, bank dapat mengantisipasi adanya kredit macet serta dapat mengendalikan Kredit Macet yang kian menaik.

Kredit Macet perlu dikendalikan agar tidak melampaui ambang batas yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia.

Faktor – faktor yang mempengaruhi Kredit Macet berasal dari faktor makroekonomi dan mikroekonomi sebagai prediktor terhadap variasi perubahan yang terjadi pada Kredit Macet dalam sektor perbankan konvensional di Spanyol. (Salas dan Saurina 2002 *dalam* Kamaludin, dkk 2015)

Faktor pertama yang mempengaruhi Kredit Macet yaitu Produk Domestik Bruto (GDP/*Gross Domestic Product*). Pertumbuhan ekonomi suatu negara akan menunjukkan sejauh mana aktivitas perekonomian akan menghasilkan tambahan pendapatan masyarakat pada suatu periode tertentu. Salah satu indikator ini amat penting dalam melakukan analisis tentang keadaan ekonomi seorang nasabah. Penelitian mengenai GDP yang memaparkan bahwa adanya pengaruh yang signifikan terhadap NPL (Tanaskovic dan Jandric (2015) ; Naibaho dan Rahayu (2018)). Berbanding terbalik dengan penelitian Dimitrios,dkk (2016) yang menyatakan bahwa GDP tidak berpengaruh secara signifikan terhadap NPL.

Rasio Bunga Kredit (NIM) diperoleh dari selisih antara semua penerimaan bunga atas aset bank dan semua biaya bunga atas dana bank yang diperoleh (Darmawi 2011 : 224 *dalam* Carolina dan Madyan 2015). Sebuah perubahan kecil dalam NIM memiliki dampak besar pada profitabilitas. NIM yang tinggi berhubungan dengan bank yang menguntungkan (profitable) dengan mempertahankan kualitas aset yang baik (Hui dkk, 2012 *dalam* Carolina dan Madyan 2015). Penelitian mengenai NIM yang memaparkan bahwa adanya pengaruh yang signifikan terhadap NPL (Barus,dkk (2016) ; Anita,dkk (2015)).

Berbanding terbalik dengan penelitian Kamaludin,dkk (2015) yang menyatakan bahwa NIM tidak berpengaruh secara signifikan terhadap NPL.

Inflasi, proses harga barang menaik secara terus menerus sehingga berdampak terhadap menurunnya daya beli masyarakat karena secara riil tingkat pendapatannya juga menurun dengan asumsi bahwa tingkat pendapatan masyarakat konstan (Mankiw, 2013 dalam Ari Mulianta Ginting 2016). Penelitian mengenai Inflasi yang memaparkan bahwa adanya pengaruh yang signifikan terhadap NPL (Ginting (2016) ; Barus, dkk (2016) ; Amit Ghosh (2015)).

Berbanding terbalik dengan penelitian yang menyatakan bahwa Inflasi tidak berpengaruh terhadap NPL (Rosita,dkk (2016) ; Tanaskovic dan Jandric (2015).

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis ingin membuat penelitian dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KREDIT MACET PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (PERIODE 2013-2019)”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah di paparkan diatas, maka dapat diidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Mengapa Kredit Macet mengalami peningkatan dalam tujuh tahun terakhir?
2. Apakah *Gross Domestic Product* (GDP) mempengaruhi Kredit Macet?
3. Apakah Bunga Kredit mempengaruhi Kredit Macet?
4. Apakah Inflasi yang mempengaruhi Kredit Macet?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pada latar belakang di atas, maka penulis membatasi penelitian agar tidak meluas kemasalah lainnya. Adapun pembatasan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Kredit macet perbankan yang terdaftar dalam Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2019.
2. Variabel bebas (X_1) yang digunakan yaitu *Gross Domestic Product* (GDP).
3. Variabel bebas (X_2) Bunga Kredit yang digunakan yaitu NIM (Net Interest Margin).
4. Variabel bebas (X_3) yang digunakan yaitu inflasi.

1.2.3 Perumusan Masalah

Adapun rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh *Gross Domestic Product* (GDP), Bunga Kredit, dan *Inflasi* terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019?
2. Bagaimanakah pengaruh *Gross Domestic Product* (GDP) terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019?
3. Bagaimanakah pengaruh Bunga Kredit terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019?
4. Bagaimanakah pengaruh *Inflasi* terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian yang ingin dicapai oleh penulis dalam melaksanakan penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji pengaruh secara simultan *Gross Domestic Product (GDP)*, Bunga Kredit, dan *Inflasi* terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019.
2. Untuk menguji pengaruh *Gross Domestic Product (GDP)* secara parsial terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019.
3. Untuk menguji pengaruh secara parsial pengaruh Bunga Kredit terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019.
4. Untuk Menguji pengaruh secara parsial pengaruh Inflasi terhadap Kredit Macet pada perbankan di Bursa Efek Indonesia tahun 2013-2019.

1.4 Manfaat Penelitian

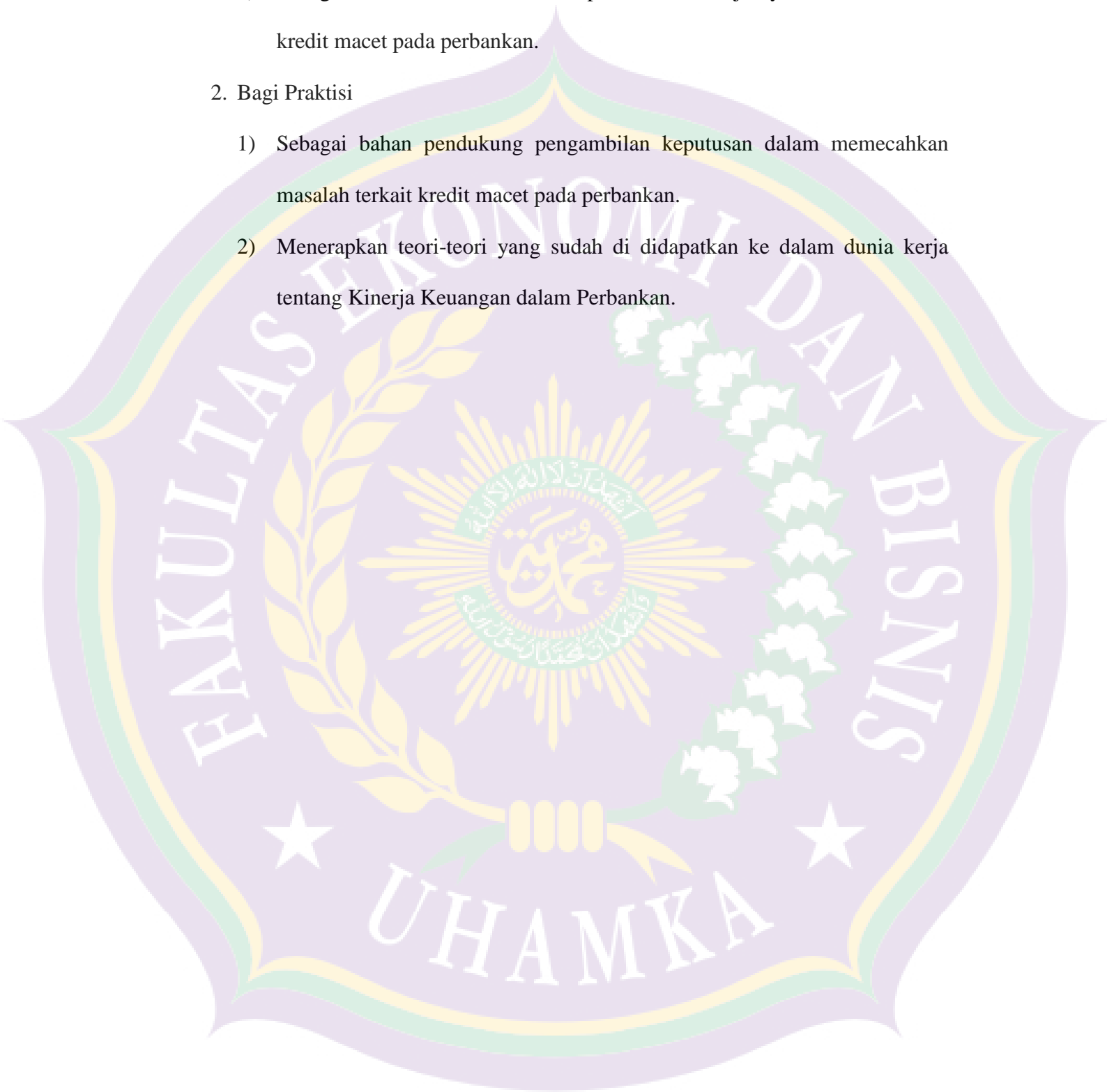
Hasil penelitian ini nantinya diharapkan bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Secara besar penelitian ini berguna bagi :

1. Bagi Mahasiswa dan Akademik
 - 1) Untuk mengembangkan dan menambah wawasan pengalaman di dalam dunia kerja di masa yang akan datang.
 - 2) Sebagai sarana dalam menerapkan teori-teori di dalam perkuliahan ke dalam dunia kerja.
 - 3) Mampu memberikan kontribusi ilmu tentang kinerja keuangan dalam perbankan.

- 4) Sebagai bahan referensi dalam penelitian selanjutnya terkait masalah kredit macet pada perbankan.

2. Bagi Praktisi

- 1) Sebagai bahan pendukung pengambilan keputusan dalam memecahkan masalah terkait kredit macet pada perbankan.
- 2) Menerapkan teori-teori yang sudah di dapatkan ke dalam dunia kerja tentang Kinerja Keuangan dalam Perbankan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Thamrin dan Wahjusaputri, Sintha. (2018). Bank dan Lembaga Keuangan. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Adicondro, Y, Y. (2015). Analisis Pengaruh Pertumbuhan GDP, Tingkat Suku Bunga, Pertumbuhan Ekspor, Pertumbuhan Kredit dan Bopo Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum Di Indonesia Tahun 2010-2014. Skripsi Universitas Diponegoro
- Barus, Andreani Caroline dan Erick. (2016). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum Di Indonesia. Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil, Vol. 6, No. 2, Oktober 2016
- Budisantoso, Totok dan Nuritomo. (2014). Bank dan Lembaga Keuangan Lain. Jakarta : Salemba Empat
- Carolina, Anita dan Madyan, Muhammad. (2015). Dampak Bank Specific Variables Pada Rasio Non Performing Loan Dalam Sistem Perbankan Indonesia. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Vol. 8, No. 3, Desember 2015
- CNN Indonesia. (2018). Kredit Macet dan Upaya Habis-habisan Bank Yang Tak Berbuah . <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180410183056-78-289796/kredit-macet-dan-upaya-habis-habisan-bank-yang-tak-berbuah>. Artikel ini Di Akses Pada Tanggal 23 Juli 2019
- CNN Indonesia. (2019). OJK Proyeksi Rasio Kredit Macet Naik Jadi 2,6 Persen. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20191031185155-78-444640/ojk-proyeksi-rasio-kredit-macet-naik-jadi-26-persen>. Artikel ini Di Akses Pada Tanggal 15 Juli 2020
- Darmawi, Herman. (2012). Manajemen Perbankan, Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Dimitrios, Anastasiou dkk. (2016). *Determinants Of Non Performing Loans: Evidence From Euro Area Countries*. Journal Elsevier
- Firmansyah, Irman. (2014). *Determinant Of Non Performing Loan: The Case Of Islamic Bank In Indonesia*. Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan Bank Indonesia, Volume 17, No. 2, Oktober 2014.

- Ghosh, Amit. (2015). *Banking Industry Specific and Regional Economic Determinants Of Non Performing Loans: Evidence from US States*. Journal Of Financial Stability
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ginting, Ari Mulianta. (2016). Pengaruh Makroekonomi Terhadap Non Performing Loan (NPL) Perbankan. *Jurnal Ekonomi & Kebijakan Publik*, Vol. 7, No. 2, Desember 2016 159-170
- Kamaludin, dkk. (2015). Determinan Non Performing Loan (NPL) pada Industri Perbankan (Bukti Empiris Perusahaan Go Publik Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Aplikasi Manajemen (JAM)*, Vol. 13, No. 4, 2015
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers
- Kontan.co.id. (2019). Kredit Bermasalah Perbankan Meningkat Di Awal Tahun. <https://keuangan.kontan.co.id/news/kredit-bermasalah-perbankan-meningkat-di-awal-tahun>. Artikel ini di akses pada tanggal 22 Juli 2019
- Kuncoro, M dan Suhardjono. (2012). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE
- Naibaho, Kristiani dan Rahayu, Sri Mangesti. (2018). Pengaruh GDP, Inflasi, *BI Rate*, Nilai Tukar Terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum Konvensional di Indonesia (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, Vol. 62, No. 2 September 2018
- Natsir, M. (2014). *Ekonomi Moneter dan Perbankan Sentral*. Jakarta : Mitra Wacana Media
- Ozili, K Peterson. (2017). *Non Performing Loans and Financial Development: New Evidence*. E-Journal
- Peraturan Bank Indonesia No. 5/8/PBI/2003
- Peraturan Bank Indonesia No. 9/7/PBI/2007
- Peraturan Bank Indonesia No. 15/12/PBI/2013
- Peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015

Rivai, Veithzal dkk/ (2013). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Rajawali Pers.

Rosita, Maya dan Musdholifah. (2016). Pengaruh Makroekonomi, Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio dan Pertumbuhan Kredit terhadap Non Performing Loan Pada Bank Asing Di Indonesia Periode 2013-2014. *BISMA (Bisnis dan Manajemen)*, Vol. 8, No. 2, Februari 2016

Sarwono, Jonathan. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta : Graha Ilmu.

Subramanyam, K.R dan Wild, John J. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.

Subramanyam, K.R dan Wild, John J. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta. Hal. 119-121

Siaran Pers OJK SP-34/DKNS/OJK/4/2016

Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP/2004

Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/3/DPNP/2005

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/24/DPNP/2011

Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP/2011

Tanaskovic, Svetozar dan Jandri, Maja. (2015). *Macroeconomic and Institutional Determinants Of Non-Performing Loans*. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 2015, 1, pp. 47-62

Thamrin dan Sintha. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta : Mitra Wacana Media

Undang-undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan.

Undang-undang RI Nomor 14 Tahun 1967 Tentang Perbankan

Undang-undang Pokok Perbankan No. 7 Tahun 1992

Walpole, Ronald E. (2015). Pengantar Statistika. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama

Wijoyo, Satrio. (2016). Analisis Faktor Makroekonomi dan Kondisi Spesifik Bank Syariah Terhadap Non Performing Finance (Studi Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang Ada Di Indonesia Periode 2010-2015). Yogyakarta: Fakultas Ekonomi , Universitas Negeri Yogyakarta

www.bi.go.id

www.bps.go.id

www.idx.co.id

www.ojk.go.id

www.sahamok.com

