



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, PERTUMBUHAN  
KREDIT DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

Siti Oktavia Ayuningrum

1602025213

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
JAKARTA  
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, PERTUMBUHAN  
KREDIT DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

Siti Oktavia Ayuningrum

1602025213

PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JAKARTA  
2020

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya dengan judul **“PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, PERTUMBUHAN KREDIT DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan, serta 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 Prof. DR. HAMKA atau skripsi pada perguruan lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, Juli 2020  
Yang Menyatakan



(Siti Oktavia Ayuningrum)

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
PERTUMBUHAN KREDIT DAN INFLASI  
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA  
INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**


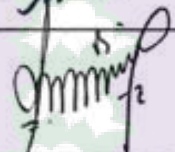
**NAMA** : **SITI OKTAVIA AYUNINGRUM**

**NIM** : **1602025213**

**PROGRAM STUDI** : **MANAJEMEN**

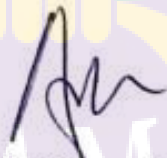
**TAHUN AKADEMIK** : **2020**

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

Pembimbing I	Yusdi Daulay, S.E., M.M	
Pembimbing II	Faizal Ridwan Zamzany, S.E.,M.M	

**Mengetahui,**

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

  
**Adityo Ari Wibowo, Dr., MM**

## PENGESAHAN SKRIPSI


Skripsi dengan judul :

**PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO, PERTUMBUHAN KREDIT  
DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA INDUSTRI  
PERBANKAN DI INDONESIA**

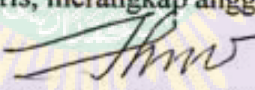
Yang disusun oleh :  
Siti Oktavia Ayuningrum  
1602025213

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal : 25 Juli 2020

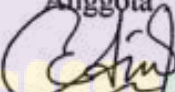
**Tim penguji :**  
Ketua, merangkap anggota :

  
(Dr. Asep Sutarman, S.E., MBA.)

Sekretaris, merangkap anggota :

  
(Yusdi Daulay, S.E., M.M.)


Anggota :

  
(Edi Setiawan, S.E., M.M.)

**Mengetahui,**

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

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

  
Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.

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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Oktavia Ayuningrum  
NIM : 1602025213  
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: **“PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO, PERTUMBUHAN KREDIT DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : Juli 2020

Yang menyatakan,

(Siti Oktavia Ayuningrum)

## ABSTRAK

Siti Oktavia Ayuningrum (1602025213)

### **PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO, PERTUMBUHAN KREDIT DAN INFLASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA INDUSTRI PERBANKAN DI INDONESIA**

*Skripsi, Program Strata Satu Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta*

Kata Kunci : *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Pertumbuhan Kredit, Inflasi, Kredit Bermasalah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara *loan to deposit ratio* (LDR), pertumbuhan kredit, dan inflasi terhadap kredit bermasalah.

Dalam penelitian ini digunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah semua perusahaan industri perbankan yang terdaftar di BEI periode 2017-2019. Sampel penelitian ini dikonsentrasikan pada 4 bank BUMN, diperoleh dengan menggunakan teknik purposive sampling. Jenis penelitian ini adalah penelitian eksplanasi. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan Statistik Perbankan Indonesia (SPI) yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif, regresi linier berganda, uji asumsi klasik, analisis koefisien korelasi parsial, analisis koefisien korelasi berganda dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan inflasi memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap kredit bermasalah, sedangkan *loan to deposit ratio* (LDR) dan pertumbuhan kredit memiliki hubungan negatif dan signifikan pada kredit bermasalah. Sedangkan *loan to deposit ratio* (LDR), pertumbuhan kredit dan inflasi secara simultan memiliki hubungan yang signifikan terhadap kredit bermasalah.

## **ABSTRACT**

**Siti Oktavia Ayuningrum (1602025213)**

### **THE EFFECT OF LOAN TO DEPOSIT RATIO, GROWTH OF CREDIT AND INFLATION OF NON-PERFORMING LOANS IN THE BANKING INDUSTRY IN INDONESIA**

*The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta*

*Keywords: Loan to deposit ratio (LDR), credit growth, inflation, non-performing loans.*

This study aims to determine the effect of the loan to deposit ratio (LDR), credit growth, and inflation on non-performing loans.

In this study quantitative methods are used. The population in this study are all banking industry companies listed on the IDX for the 2017-2019 period. The research sample was focused on 4 state-owned banks (BUMN), obtained using purposive sampling technique. This type of research is explanatory research. The data used are secondary data in the form of the Indonesian Banking Statistics (SPI) report published by the Financial Services Authority (OJK). The processing techniques and analysis of the data used are descriptive analysis, multiple linear regression, classical assumption test, analysis of partial correlation coefficient, analysis of multiple correlation coefficient and hypothesis test.

The results showed inflation showed a positive and significant relationship with non-performing loans, while loan to deposit ratio (LDR) and credit growth had a negative and significant relationship with non-performing loans. the loan to deposit ratio (LDR), credit growth and inflation simultaneously have a significant relationship to non-performing loans.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke zaman yang canggih ini. Berkat rahmat dan karunia Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Pertumbuhan Kredit Dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah Pada Industri Perbankan Di Indonesia”**. Dalam menyusun skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

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 Prof. 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 Widjiharjono, SE, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
9. Bapak Tohirin, S.H.I., 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 S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
11. Bapak Yusdi Daulay, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
12. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
13. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan.
14. Orang tua yang selalu memberikan arahan dan semangat kepada penulis selama perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.

15. Vinni Dwi Aulia, Rolla Andini, Febby Mayustri, Refera Bella, dan Dita Marini yang telah memberikan masukan dan menyemangati diri ini untuk menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

16. Teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen angkatan 2016 dan khususnya kelas B dosen PA Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. yang selalu memberikan semangat jika penulis mendapatkan kesulitan dalam membuat skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan pertolongan kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan benar. Bantuan dan kerjasama dari berbagai pihak tersebut diatas, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

Akhir kata, penulis memohon maaf apabila dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan yang tidak disadari oleh penulis.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, Juli 2020

Penulis,

Siti Oktavia Ayuningrum

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b>	
<b>UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan .....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	7
1.2.3 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	11
2.2 Telaah Pustaka .....	30
2.2.1 Bank .....	30
2.2.2 Kredit .....	31
2.2.2.1 Pengertian Kredit .....	31

2.2.2.2	<i>Kualitas Kredit</i> .....	32
2.2.2.3	<i>Risiko Kredit</i> .....	34
2.2.3	<i>Loan to Depost Ratio</i> .....	37
2.2.4	<i>Pertumbuhan Kredit</i> .....	38
2.2.5	<i>Inflasi</i> .....	38
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i> .....	39
2.3.1	<i>Pengaruh LDR Terhadap Kredit Bermasalah</i> .....	39
2.3.2	<i>Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap Kredit Bermasalah</i> .....	40
2.3.3	<i>Pengaruh Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah</i> .....	41
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i> .....	42
	<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>43</b>
3.1	<i>Metode Penelitian</i> .....	43
3.2	<i>Operasional Variabel</i> .....	43
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i> .....	46
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	48
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	48
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	48
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisi Data</i> .....	48
3.5.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i> .....	49
3.5.2	<i>Analisis Linier Berganda</i> .....	49
3.5.2.1	<i>Model Regresi Linier Berganda</i> .....	49
3.5.2.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	50
3.5.2.3	<i>Uji Hipotesis</i> .....	53
3.5.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi(<math>R^2</math>)</i> .....	54
	<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>56</b>
4.1	<i>Gambaran Umum Obyek Penelitian</i> .....	56
4.1.1	<i>PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk</i> .....	56
4.1.2	<i>PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk</i> .....	57
4.1.3	<i>PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk</i> .....	58
4.1.4	<i>PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk</i> .....	59
4.2	<i>Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan</i> .....	61

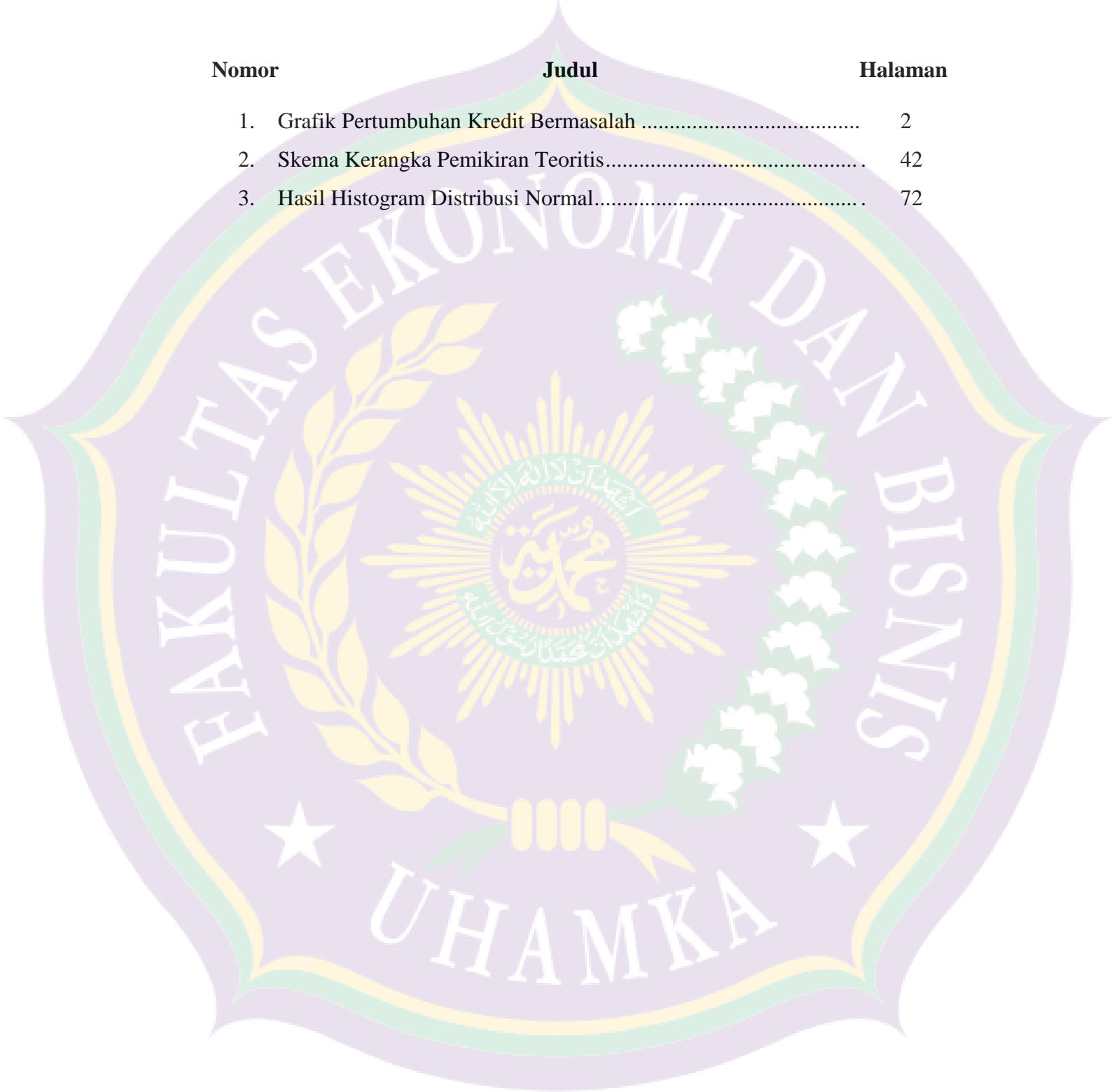
4.2.1 Analisis Manajemen Keuangan .....	61
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	68
4.2.3 Analisis Linear Berganda .....	70
4.2.4 Analisis Data.....	71
4.2.5 Analisis Koefisien Korelasi Berganda ( $R$ ).....	77
4.2.6 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	78
4.3 Pembahasan Umum .....	79
4.3.1 Pengaruh (LDR) Terhadap Kredit Bermasalah .....	79
4.3.2 Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap Kredit Bermasalah.....	80
4.3.3 Pengaruh Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah .....	82
4.3.4 Pengaruh LDR, Pertumbuhan Kredit, dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah.....	83
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>85</b>
5.1 Kesimpulan .....	85
5.2 Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>88</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
2.	Operasional Variabel.....	45
3.	Daftar Sampel Penelitian.....	47
4.	Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) (X1).....	61
5.	Perhitungan Pertumbuhan Kredit (X2) .....	63
6.	Perhitungan Inflasi (X3).....	65
7.	Perhitungan Kredit Bermasalah (Y).....	67
8.	Statistik Deskriptif .....	68
9.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
10.	Uji Autokorelasi .....	73
11.	Uji Multikolinieritas.....	74
12.	Uji Heteroskedastisitas.....	75
13.	Uji Parsial (Uji t).....	76
14.	Uji Simultan (Uji F) .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Grafik Pertumbuhan Kredit Bermasalah .....	2
2.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	42
3.	Hasil Histogram Distribusi Normal.....	72





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
1.	Populasi Perusahaan Perbankan Umum di Indonesia .....	1/17
2.	Sampel Perusahaan Perbankan BUMN di Indonesia .....	3/17
3.	Rekapitulasi Loan Deposit Ratio (LDR) .....	4/17
4.	Rekapitulasi Pertumbuhan Kredit .....	5/17
5.	Rekapitulasi Inflasi .....	6/17
6.	Rekapitulasi Kredit Bermasalah .....	7/17
7.	Hasil Output <i>Eviews</i> .....	8/17
8.	Tabel T <i>Statistics</i> .....	10/17
9.	Tabel F <i>Statistics</i> .....	11/17
10.	Surat Tugas .....	12/17
11.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I (Satu) .....	13/17
12.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II (Dua) .....	14/17
13.	Fomulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	15/17
14.	Fomulir Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	16/17
15.	Daftar Riwayat Hidup .....	17/17

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

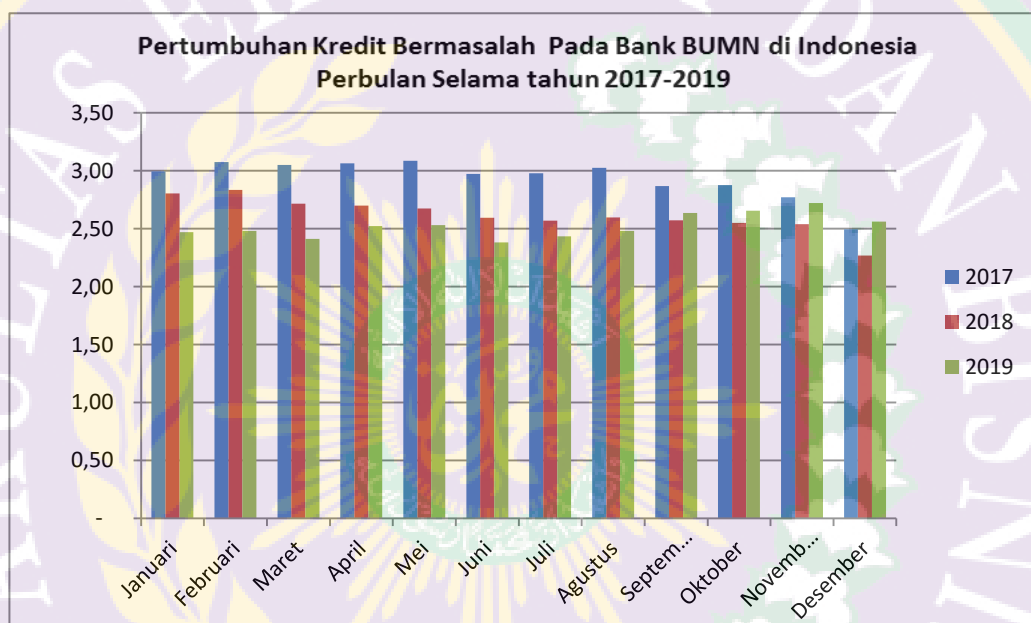
### **1.1 Latar Belakang**

Stabilitas perekonomian di suatu negara tidak terlepas dari peran lembaga keuangan. Perbankan merupakan salah satu lembaga keuangan yang memainkan peran penting dalam pertumbuhan stabilitas ekonomi di suatu negara. Hal ini berkaitan ketika di suatu negara mengalami penurunan di sektor ekonomi, oleh karena itu untuk mengembalikan stabilitas ekonomi pada negara tersebut dengan mengelola sektor perbankannya. Seperti diketahui bahwa negara Indonesia adalah negara berkembang, dimana bank mendominasi sumber pembiayaan utama di dunia bisnis dalam bentuk pinjaman.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang memainkan peran penting dalam meningkatkan pendapatan masyarakat. Bank menyalurkan dana dalam bentuk kredit kepada perorangan atau badan usaha untuk memenuhi kebutuhan konsumsi mereka atau untuk meningkatkan produksi bisnis mereka. Kebutuhan yang terkait kebutuhan produktif, misalnya untuk menambah dan memperluas kegiatan usahanya. Kepentingan yang bersifat konsumtif, misalnya untuk membeli kendaraan, rumah dan sebagainya. Dapat disimpulkan bahwa bank adalah jantung perekonomian suatu negara. Kemajuan bank di suatu negara dapat dijadikan tolak ukur kemajuan perekonomian dalam negara tersebut.

Sampai saat ini peran bank dalam memberikan kredit sangat penting bagi perkembangan dan perekonomian negara ini. Semua usaha baik itu usaha skala besar, menengah atau kecil, hampir tidak ada yang tidak menggunakan kredit.

Dalam pemberian kredit terdapat resiko kredit yang tidak bisa dihindari. Permasalahan kredit pasti pernah dialami setiap bank yang pernah atau sedang beroperasi.



**Gambar 1**

**Grafik Pertumbuhan Kredit Bermasalah Pada Bank BUMN di Indonesia**

sumber: Diolah, 2020

Berdasarkan grafik diatas keadaan jumlah kredit dalam kolektibilitas 3 sampai kolektibilitas 5 (NPL) pada bulan Januari 2017- Desember 2019 mengalami fluktuatif. Pada bulan Februari 2017 besarnya NPL mengalami kenaikan dari bulan sebelumnya menjadi 3,07% dari 2,99%. Kinerja perbankan di Indonesia mengalami peningkatan ditandai dengan sedikit menurunnya NPL pada bulan Desember 2017 dari bulan sebelumnya menjadi 2,50% dari 2,77%.

Februari 2018 besarnya NPL mengalami kenaikan dari bulan sebelumnya menjadi 2,83% dari 2,80%. Sedangkan NPL pada bulan November 2018 dan Desember 2018 mengalami penurunan menjadi 2,54% dan 2,27%. Pada Februari 2019 juga mengalami kenaikan 0,01% dari bulan sebelumnya menjadi 2,48% dari 2,47%. Bulan Desember 2019 mengalami penurunan dari bulan sebelumnya menjadi 2,56% dari 2,72. Dapat disimpulkan setiap tahun di bulan Januari selalu mengalami kenaikan dari bulan Desember tahun sebelumnya, dan besarnya NPL pada akhir tahun mengalami kenaikan.

Tingkat NPL yang tinggi mengindikasikan terjadinya masalah dalam bank, jika terus dibiarkan tanpa solusi pasti akan berdampak buruk pada bank. Jika NPL tidak cepat di tangani semestinya oleh bank, NPL akan memberikan pengaruh buruk pada bank, misalkan NPL itu sendiri akan mengurangi modal bank.

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi naik turunnya tingkat NPL, yaitu faktor eksternal dan faktor internal. Adapun faktor internal meliputi faktor yang berasal dari dalam bank itu sendiri, seperti kinerja perusahaan (ROA, LDR, BOPO, CAR, kualitas kredit, dan pertumbuhan kredit). Sedangkan faktor eksternal meliputi kebijakan pemerintah (sukuk bunga, pajak, ekspor-impor), indikator ekonomi (inflasi, GDP, BI Rate, nilai tukar), dan debitur itu sendiri.

Faktor yang memiliki pengaruh terhadap NPL adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Rasio LDR merupakan indikator yang dapat mengukur keberhasilan bank dalam menjalankan fungsi intermediasinya. LDR merupakan rasio yang memperkirakan tingkat kemampuan bank untuk membayar kembali penarikan dana yang dilakukan nasabah dengan mempercayai pinjaman yang disalurkan

dapat dijadikan sumber likuiditasnya. Penyaluran kredit dengan jumlah tinggi memberikan konsekuensi tingginya resiko yang akan ditanggung pihak bank. Semakin tinggi tingkat LDR, menyebabkan tingginya tingkat NPL yang terjadi di bank, dan tingkat LDR rendah menyebabkan rendahnya tingkat NPL (Kusuma dan Haryanto, 2016).

Penelitian terdahulu yang menjelaskan bahwa LDR dapat mempengaruhi *Non Performing Loan* adalah Astrini, Suwendra, dan Suwarna (2018); Barus dan Erick (2016) yang mengatakan bahwa LDR berpengaruh signifikan kearah positif terhadap NPL. Sementara penelitian yang dilakukan oleh Dewi dan Ramantha (2015) Semakin tinggi LDR, semakin banyak dana yang disalurkan sehingga tingkat NPL menjadi kecil. Selain itu, prinsip kehati-hatian diterapkan oleh bank dalam menentukan calon peminjam (debitur) yang benar-benar dapat membayar kembali dana kredit yang dicairkan. Memilih calon debitur dengan reputasi yang baik, diharapkan dapat mengurangi kredit macet, hal ini menunjukkan bahwa LDR memiliki dampak negatif yang signifikan terhadap kredit macet. Penelitian ini sejalan dengan yang dilakukan oleh Pertiwi dan Syaukat (2020); Mada dan Arfianto (2019).

Pertumbuhan kredit (*loan growth*) menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi kredit bermasalah pada bank. Dalam mengelola aktivitasnya, bank akan selalu diminta untuk terus tumbuh dan berkembang, terutama dalam hal kredit yang akan disalurkan. Ini karena kredit menghasilkan bunga yang akan menjadi sumber pendapatan utama bank. Karyawan bank selalu diberi target sehingga kredit yang disalurkan dapat meningkat dan berkontribusi pada bank.

Peningkatan rasio pertumbuhan kredit (*loan growth*) dapat di artikan sebagai tanda bahwa bank meningkatkan penyaluran kredit mereka lebih dari tahun sebelumnya.

Peningkatan dalam penyaluran kredit ini juga harus diimbangi dengan kualitas analisis dan pengawasan kredit yang lebih baik dari pada tahun sebelumnya. Tetapi jika pertumbuhan kredit terlalu agresif dan tidak terkendali, itu bisa berdampak negatif pada bank itu sendiri.

Penelitian yang dilakukan Saputro, Sarumpaet, dan Prasetyo (2019); Washeka dan Asif (2016) mengatakan bahwa pertumbuhan kredit (*loan growth*) berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah. Sedangkan menurut Ahmadi, Amin, dan Madi, (2017) dapat dikatakan pertumbuhan kredit dengan asumsi penyaluran kredit selektif akan mengurangi tingkat kredit bermasalah, sehingga hubungannya berubah negatif. Semakin tinggi tingkat pertumbuhan kredit, rasio NPL akan menurun. Penelitian ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Ekanayake and Azeez (2015) bahwa *Loan Growth* berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL.

Dalam suatu negara inflasi merupakan indikator ekonomi yang tidak dapat dihindari. Inflasi adalah situasi ekonomi yang ditandai dengan kenaikan harga secara cepat yang berdampak pada penurunan daya beli, sering diikuti oleh penurunan tingkat tabungan dan atau investasi karena peningkatan konsumsi masyarakat dan hanya sedikit untuk tabungan jangka panjang.

Menurut Rizal, Zulham, dan Asmawati (2019), “Risiko keuangan juga muncul karena adanya inflasi, apabila terjadi peningkatan inflasi yang tidak

terduga akan mengakibatkan risiko daya beli. Ketika terjadi inflasi akan mengakibatkan beban biaya hidup semakin meningkat lantaran meningkatnya biaya harga-harga untuk melakukan konsumsi. Sehingga pada saat inflasi pendapatan riil masyarakat dan perusahaan akan menurun, sehingga akan sulit bagi debitur untuk membayar kembali pinjaman kepada bank”.

Dalam penelitian ini, inflasi dikatakan memiliki pengaruh signifikan terhadap NPL, penelitian ini sejalan dengan yang dilakukan Linda, dan Megawati (2015). Sedangkan menurut Koju, Koju, and Wang 2018 menyatakan bahwa inflasi berpengaruh tidak signifikan terhadap NPL.

Berdasarkan fenomena yang ada dengan beberapa penelitian terdahulu yang berhubungan antara LDR, pertumbuhan kredit, dan inflasi terhadap NPL menunjukkan bahwa ada ketidakkonsistenan hasil yang didapat dari beberapa penelitian tersebut. Sehingga mendorong penulis untuk melakukan penelitian kembali. Maka dari itu penulis akan meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah (NPL) perbankan di Indonesia dengan judul *“Pengaruh Loan to Deposit Ratio, Pertumbuhan Kredit Dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah”*.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diatas, maka dapat diambil identifikasi masalah mengenai penelitian ini, yakni:

1. Di indonesia semua usaha baik itu usaha skala besar, menengah atau kecil hampir tidak ada yang tidak menggunakan kredit.

2. Pihak bank selalu meningkatkan kredit yang disalurkan untuk meningkatkan sumber pendapatan bank.
3. Adanya resiko kredit yang tidak dapat dihindari pihak bank.
4. Adanya faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah pada sektor perbankan di Indonesia.
5. NPL pada perbankan di Indonesia mengalami fluktuatif pada bulan Januari 2017 – Desember 2019.
6. Rendahnya kemampuan bank dalam menjaga kredit yang disalurkan kepada nasabah.
7. Adanya indikator ekonomi yang tidak dapat dihindari oleh suatu negara sehingga akan menghasilkan penurunan dalam mengembalikan kredit.
8. Adanya penemuan yang masih belum konsisten tentang pengaruh LDR, pertumbuhan kredit dan inflasi terhadap kredit bermasalah.

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Agar permasalahan pada penelitian ini tidak menyebar luas ke berbagai masalah lain, maka pembahasan pada penelitian ini akan dibatasi pada pengaruh *Loan Deposit Ratio* sebagai Variabel (X1), pertumbuhan kredit sebagai Variabel (X2) dan Infalsi sebagai (X3) terhadap Kredit Bermasalah industri perbankan di Indonesia sebagai variable (Y).

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Dari latar belakang yang telah disampaikan diatas, maka dapat diambil perumusan masalah untuk penelitian ini, yaitu :



1. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap kredit bermasalah pada industri perbankan di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh Pertumbuhan Kredit terhadap kredit bermasalah pada industri perbankan di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh Inflasi terhadap kredit bermasalah pada industri perbankan di Indonesia?
4. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Pertumbuhan Kredit, dan Inflasi terhadap kredit bermasalah pada industri perbankan di Indonesia?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Agar penelitian ini dapat terlaksana dengan baik dan mempunyai sasaran yang tepat, maka penelitian ini haruslah mempunyai tujuan. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.
2. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh Pertumbuhan Kredit terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.
3. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh Inflasi terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.
4. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh LDR, Pertumbuhan Kredit dan Inflasi secara bersama-sama terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Berikut ini beberapa manfaat penelitian adalah sebagai berikut :

##### 1. Bagi Mahasiswa

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai sarana untuk memperluas wawasan dan pengembangan pengetahuan mengenai pengaruh LDR, Pertumbuhan Kredit dan Inflasi terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.
- 2) Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana untuk menambah pengalaman serta sebagai pengembangan profesi dan karir di masa yang akan datang.
- 3) Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana dalam menerapkan teori yang diperkenalkan di dalam perkuliahan ke dalam praktek nyata.

##### 2. Bagi Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka

- 1) Penelitian ini diharapkan akan memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan khususnya mengenai perhitungan kredit bermasalah.
- 2) Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi perpustakaan dan bahan acuan guna perbandingan untuk penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan kredit bermasalah terutama pada perbankan di Indonesia.
- 3) Sebagai salah satu bentuk pengabdian kepada Universitas

### 3. Bagi Praktis

- 1) Penelitian ini di harapkan akan memberikan informasi tambahan bagi pihak perusahaan (bank), untuk memantau dan melakukan tindakan terhadap kredit bermasalah.
- 2) Penelitian ini diharapkan bisa sebagai acuan perusahaan (bank) dalam mengambil keputusan terhadap kredit yang dimilikinya.
- 3) Penelitian ini diharapkan akan memberikan informasi tambahan mengenai pengaruh LDR, Pertumbuhan Kredit dan Inflasi terhadap kredit bermasalah industri perbankan di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmadi, Karmila Aisyah, Moh. Amin, & Riski Amalia Madi. (2017). “Pengaruh Makro Ekonomi dan Fundamental Bank Terhadap Non Performing Loan (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2016).” *Journal Of Chemical Information And Modeling* 53(9): 1689–99.
- Anriyani, Ni Luh Made Widia. (2019). “Analisis Hukum Terhadap Perjanjian Kredit Usaha Rakyat Dengan Jaminan Perorangan Di Pt. Bank Mandiri Mataram.” *Jurnal Ilmiah*.
- Astrini, Km Suli, I Wayan Suwendra, & I Ketut Suwarna. (2018). “Pengaruh CAR, LDR Dan Bank Size Terhadap NPL Pada Lembaga Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.” *E-Journal Bisma Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Manajemen* 2(1): 1–8.
- Barus, Andreani Caroline, & Erick. (2016). “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Pada Bank Umum Di Indonesia.” *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil* 6(2): 113–22.
- Bayar, Yilmaz. (2019). “*Macroeconomic, Institutional And Bank-Specific Determinants Of Non-Performing Loans In Emerging Market Economies: A Dynamic Panel Regression Analysis.*” *Journal Of Central Banking Theory And Practice* 8(3): 95–110.
- Chandra Kusuma, Ervinna, & A Mulyo Haryanto. (2016). “Analisis Pengaruh Variabel Kinerja Bank (Car, Roa, Bopo Dan Ldr), Serta Pertumbuhan Kredit Dan Kualitas Kredit Terhadap Non Performing Loan (Npl).” *Diponegoro Journal Of Management* 5(4): 1–13.
- Dewi, Kade, & I Ramantha. (2015). “Pengaruh *Loan Deposit Ratio*, Suku Bunga Sbi, dan *Bank Size* Terhadap *Non performing Loan.*” *E-Jurnal Akuntansi* 11(3): 909–20.

- Ekanayake, and Azeez. 2015. "Determinants of Non-Performing Loans in Licensed Commercial Banks: Evidence from Sri Lanka." *Asian Economic and Financial Review* 5(6): 868–82.
- Fauzan. 2019. "Pengaruh LDR, CAR, Inflasi, *Loan Growth* dan *Asset Growth* Terhadap NPL (Studi Kasus Pada Perbankan Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2017)." *Undergraduate thesis, Fakultas Ekonomika dan Bisnis.*
- Ghozali, Imam. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21. (Edisi Ketujuh) Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hadiah Putri Pratamawati. (2018). "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada Bank Umum Bumh Tahun 2012-2016." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 2: 227–49.
- Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perbankan.
- Kasmir (2014). Manajemen Perbankan. Kencana Prenada Media Group. Jakarta
- \_\_\_\_\_ (2016). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Khan, Ihtesham, Adnan Ahmad, Muhammad Tahir Khan, & Muhamma Ilyas. (2018). "The Impact Of GDP , Inflation , Exchange Rate, Unemployment And Tax Rate On The Non Performing Loans Of Banks: Evidence From Pakistani Commercial Banks." *Journal Of Social Sciences And Humanities* 26(1): 141–64.
- Koju, Laxmi, Ram Koju, & Shouyang Wang. (2018). "Macroeconomic And Bank-Specific Determinants Of Non-Performing Loans: Evidence From Nepalese Banking System." *Journal Of Central Banking Theory And Practice* 7(3): 111–38.
- Kuncoro, M dan Suhardjono. (2012). Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi. Yogyakarta: BPF

- Mishkin, F.S., (2010). *Ekonomi Uang, Perbankan dan Pasar Keuangan*. Terjemahan Soelistianingsih, edisi 8, Salemba Empat, Jakarta.
- Naibaho, Kristiani, & Sri Mangesti Rahayu. (2018). “Pengaruh GDP, Inflasi, BI Rate, Nilai Tukar Terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum Konvensional Di Indonesia.” *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol. 62 No. 2 September 2018* 62(2): 87–96.
- Novianto, Deri, MM Hj. Titing Suharti, SE., & MM Hj. Diah Yudhawati, S.Si. (2015). “Pengaruh Pertumbuhan Kredit Terhadap *Non Performing Loan* Studi Kasus Pada Pd.Bpr Lpk Leuwiliang Kabupaten Bogor.” *Journal Of Chemical Information And Modeling* 53(9): 1689–99.
- Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum
- Permatasari, Nyimas Aisah. (2019). “Pengaruh *Bank Size*, CAR, BOPO dan LDR Terhadap Npl Dengan Inflasi Sebagai Moderasi Pada Perbankan Di Bei.” *Journal Of Chemical Information And Modeling* 53(9): 1689–99.
- Poetry, Zakiyah D & Sanrego, Yulzar D. (2011).Pengaruh Variabel Makro dan Mikro Terhadap NPL Perbankan Konvensional dan NPF Perbankan Syariah. *Islamic Finance & Business Review Journal*, Vol.6,No.2
- Risna Eka Pertiwi, Yusman Syaukat, & Dwi Rachmina. (2020). “Faktor Yang Memengaruhi Kredit Bermasalah Bank Konvensional dan Syariah Di Indonesia.” 6(1): 118–27.
- Riyadi, Selamat. (2015). *Banking Assets And Liability Management*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Rizal, Abd., T. Zulham, & Asmawati Asmawati. (2019). “Analisis Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi, dan Suku Bunga Terhadap Kredit Macet Di Indonesia.” *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Publik Indonesia* 6(1): 1–16.

- Romo Putra Mada, dan Erman Denny Arfianto. 2019. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loans* (NPL) Di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Tahun 2011-2014).” *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9): 1689–99.
- Rosita, Maya, & Musdholifah Musdholifah. (2018). “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)* 8(2): 124.
- Roza Linda, Muthia Megawati. (2015). “Pengaruh Inflasi, Kurs dan Tingkat Suku Bunga Terhadap *Non Performing Loan* Pada Pt. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Padang.” *Economica* 3(2): 137–45.
- Sanusi, Anwar (2011), *Metode Penelitian Bisnis*, Jakarta: Salemba Empat.
- Saputro, Arfan Rachmadias, Susi Sarumpaet, & Tri Joko Prasetyo. (2019). “Analisa Pengaruh Pertumbuhan Kredit, Jenis Kredit, Tingkat Bunga Pinjaman Bank dan Inflasi Terhadap Kredit Bermasalah.” *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi* 11(1): 1.
- Siregar, Syofian. (2015). *Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono, (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Syahid, Dwi Caesar Nawawi. (2016). “Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kredit Bermasalah Serta Dampaknya Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Menurut PSAK 55.” *Jurnal Perbanas* 2(1): 1–23.
- Syed, Aamir Aijaz, & Ravindra Tripathi. (2019). “*Non-Performing Loans In BRICS Nations: Determinants And Macroeconomic Impact.*” *Indian Journal Of Finance* 13(2): 22–35.

Washeka, Anjom; & Mahbub Karim Asif. (2016). “*Relationship Between Non-Performing Loans And Macroeconomic Factors With Bank Specific Factors: A Case Study On Loan Portfolios – SAARC Countries Perspective.*” *ELK Asia Pacific Journal Of Finance And Risk Management* 7(2): 1–30. [Www.Elkjournals.Com](http://www.elkjournals.com).

Wulandari, Fitria. (2016). “Analisis Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi, Ekspor dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Risiko Kredit Di Wilayah Asia Tenggara (ASEAN) (Studi Pada Negara Thailand, Filipina, Malaysia Dan Indonesia Periode 1998-2014).” *Jurnal Ilmiah* 10(2): 1–94.

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[data.worldbank.org/](http://data.worldbank.org/)

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

<https://kbbi.web.id/bank>

<https://www.bi.go.id/id/Kamus.aspx?id=B>