



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI,
UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT
BERMASALAH PADA BANK KONVENSIONAL DI
INDONESIA**

SKRIPSI

Dandi Refangga

1702025117

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI,
UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT
BERMASALAH PADA BANK KONVENSIONAL DI
INDONESIA**

SKRIPSI

Dandi Refangga

1702025117

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul **“PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dengan pengetahuan dan keyakinan saya, dengan tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan informasi yang sudah dipublikasikan sebelumnya.

Keseluruhan sumber informasi yang dikutip maupun dirujuk telah dinyatakan dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian waktu penulisan skripsi ini merupakan hasil penjiplakan atau plagiat karya penulis lain, saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia diberikan sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Jakarta, 29 Januari 2022
Yang Menyatakan,



(Dandi Refangga)
NIM 1702025117

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK DI INDONESIA**

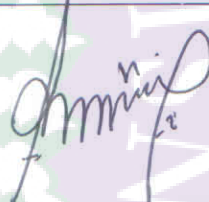

NAMA : **Dandi Refangga**

NIM : **1702025117**

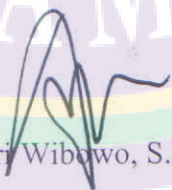
PROGRAM STUDI : **MANAJEMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

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

Pembimbing I	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.	

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


Adityo Ary Wibowo, S.E., M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK KONVENSIIONAL DI INDONESIA

Yang disusun oleh :
Dandi Refangga
1702025117

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal :

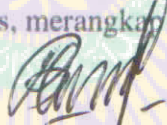
Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



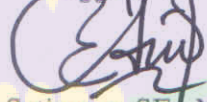
(Dr., Nendi Juhandi, MM)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Dr., Budi Permana Yusuf, MM)

Anggota :



(Edi Setiawan, SE, MM)

Mengetahui,

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

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



(Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M.)



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Dandi Refangga
NIM : 1702025117
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

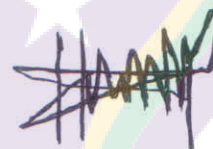
Dalam terciptanya pengembangan ilmu pendidikan dan pengetahuan, menyetujui untuk memberikan karya ini kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif** atas karya ilmiah atau skripsi ini yang berjudul :

“PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA” serta perangkat yang tersedia (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA memiliki hak untuk menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkal data dan mempublikasikan skripsi selama tetap memberikan dan mencantumkan nama penulis sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya

Jakarta, 13 Februari 2022

Yang Menyatakan,



(Dandi Refangga)

ABSTRAK

Dandi Refangga (1702025117)

PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK DI INDONESIA

Skripsi. Program Studi Manajemen. Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta

Kata kunci : *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Ukuran Perusahaan dan *Non Performing Loan (NPL)*.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Rasio Kecukupan Modal yang di proksikan dengan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Efisiensi yang di proksikan dengan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah yang diproksikan dengan *Non Performing Loan (NPL)* pada bank konvensional di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Secara Kuartal Tahun 2015-2020). Analisis data dilakukan dengan analisis kuantitatif yaitu analisis regresi linier berganda, analisis statistik deskriptif beserta uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas dan uji autokorelasi. Selain itu terdapat pengujian hipotesis yang terdiri dari uji parsial T dan uji simultan F serta terdapat pengujian koefisien determinasi (R^2)

Berdasarkan hasil penelitian ditemukan bahwa *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan (NPL)* dan Ukuran Perusahaan tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan (NPL)*. Kelemahan dalam penelitian ini adalah jumlah variabel yang terbatas. Kelebihan dalam penelitian ini adalah penelitian yang diteliti terbaru, jangka waktu sampel yang panjang dan berdasarkan fenomena terbaru.

ABSTRACT

Dandi Refangga (1702025117)

THE INFLUENCE OF CAPITAL ADEQUACY RATIO, EFFICIENCY, COMPANY SIZE TO PROBLEM LOANS ON BANK IN INDONESIA

Thesis. Management Studies Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta

Keyword : Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Expense of Operating Income (BOPO), Company Size and Non Performing Loan (NPL).

This study aims to determine and analyze the effect of the proxied by the Capital Adequacy Ratio Capital Adequacy Ratio (CAR), Efficiency as proxied by Operating Costs of Operating Income (BOPO) and Company Size onproxied by Non-Performing Loans Non-Performing Loans (NPL). At Conventional Banks in Indonesia (Study on Conventional Commercial Banks in Indonesia Quarterly 2015-2020). Data analysis was carried out by quantitative analysis, namely multiple linear regression analysis, descriptive statistical analysis along with classical assumption tests consisting of normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test. In addition there is a hypothesis which consists of partial test T and simultaneous test F and are testing the coefficient of determination (R²)

Based on the results of the study found that the Capital Adequacy Ratio (CAR) positive and significant impact on the Non Performing Loan (NPL), Operasional Expense of Operating Income (BOPO) has a positive and significant effect on Non Performing Loans (NPL) and Company Size has no effect on Non Performing Loans (NPL). The weakness in this research is the limited number of variables. The advantages of this research are the research being researched is renewable, the sample period is long and based on the latest phenomena.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirah Allah SWT, karena dengan kasih dan sayang-NYA skripsi dengan judul **“PENGARUH RASIO KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI, UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA”** dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat beberapa kekurangan. Meskipun demikian, penulis tidak patah semangat untuk belajar dan juga konsisten dalam mengerjakan serta menyelesaikan skripsi ini. Disamping itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA dan para wakil dekan atas segala kebijakan yang telah ditetapkan. Khususnya kebijakan akademik yang menunjang penulis untuk mendapatkan ilmu pengetahuan dan menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnsi Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah meluangkan waktu dan perhatiannya kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
3. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan waktu dan perhatiannya dalam memberikan bantuan serta arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini
4. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan masukan dan saran kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan kepada penulis.

6. Bapak dan Ibu yang tersayang Saimun dan Wasgiyanti serta kakak Nindya Resfany, penulis mempersembahkan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya atas kerja keras, semangat, kasih sayang, nasihat dan doa yang selalu menyertai didalam langkah penulis. Suatu saat nanti penulis akan berusaha untuk menjadi pribadi yang lebih baik, mandiri, adil, tanggung jawab dan dapat bermanfaat kepada orang lain.
7. Seluruh teman-teman kelas unggul manajemen angkatan 2017 yang selalu ingin belajar, berkembang dan melangkah bersama penulis.
8. Seluruh mentor dan guru, bapak Anton Hendrianto selaku Direktur Eksekutif Muamalat Institute, bapak Yudi Krisdiyanto selaku *Head of Client Relationship Management Muamalat Institute* dan bapak Saiful Khoiri selaku *Head of Product Development Muamalat Institute* yang telah memberikan saran dan ilmu pengetahuan kepada penulis dalam menjawab permasalahan akademik dan karir.
9. Seluruh teman-teman penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa hormat dan rasa bangga penulis.
10. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terimakasih dan rasa bangga terhadap diri penulis sendiri yang telah melangkah sejauh ini dalam mengambil tantangan dan mencari hal-hal baru.

Pada akhirnya penulis yakin dapat memberikan inspirasi baik dan manfaat bagi pihak yang membutuhkan. Penulis mengharapkan saran dan kritikan yang membangun untuk memperbaiki sesuatu yang kurang.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 29 November 2021

Penulis,



(Dandi Refangga)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
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.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Telaah Pustaka	33
2.2.1 Kredit Bermasalah	33
2.2.2 Rasio Kecukupan Modal	36
2.2.3 Efisiensi.....	37

2.2.4	<i>Ukuran Perusahaan</i>	38
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	39
2.4	Rumusan Hipotesis	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Metode Penelitian	43
3.2	Operasionalisasi Variabel	43
3.3	Populasi & Sampel	44
3.4	Teknik Pengumpulan Data	47
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	47
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	47
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	47
3.5.1	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	49
3.5.2	<i>Uji Hipotesis</i>	53
3.5.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R^2)</i>	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	56
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i>	56
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Bursa Efek Indonesia</i>	57
4.1.3	<i>Profil Singkat Perusahaan</i>	57
4.2	Hasil dan Pembahasan	68
4.2.1	<i>Hasil Penelitian</i>	68
4.2.1.1	<i>Perhitungan Nilai Rasio Kecukupan Modal</i>	68
4.2.1.2	<i>Perhitungan Nilai Efisiensi</i>	69
4.2.1.3	<i>Perhitungan Nilai Ukuran Perusahaan</i>	69
4.2.1.4	<i>Perhitungan Nilai Kredit Bermasalah</i>	69
4.2.2	<i>Analisis Statistik</i>	70
4.2.2.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	70
4.2.2.2	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	71
4.2.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	73
4.2.2.4	<i>Uji Hipotesis</i>	80
4.2.3	<i>Analisis Koefisien Korelasi Berganda (R)</i>	82

4.2.4 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	84
4.3 Pembahasan Umum.....	84
4.3.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Non Performing loan (NPL)	84
4.3.2 Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Non Performing Loan (NPL).....	85
4.3.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Non Performing Loan (NPL).....	86
4.3.4 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Ukuran Perusahaan terhadap Non Performing Loan (NPL).....	87
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	89
5.2 Saran-Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	16
2.	Kriteria Ukuran Bank	44
3.	Operasionalisasi Variabel.....	49
4.	Ringkasan Pemilihan Sampel.....	50
5.	Daftar Sampel Bank Umum Konvensional.....	51
6.	Posisi Koefisien <i>Durbin Watson</i>	57
7.	Nilai Maksimum, Minimum, Mean dan <i>Std Deviation</i>	75
8.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	77
9.	Hasil Uji Normalitas (<i>Kolmogorov-Smirnov</i>)	80
10.	Hasil Uji Multikolinieritas	81
11.	Hasil Uji Heterokedastisitas (Uji <i>Glesjer</i>)	83
12.	Hasil Uji Autokorelasi (Uji <i>Durbin-Watson</i>).....	84
13.	Hasil Uji Runs Test	84
14.	Hasil Uji Parsial (Uji Statistik T)	85
15.	Hasil Uji Simultan (Uji Statistik F).....	87
16.	Hasil Uji Korelasi Berganda.....	88

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	<i>Non Performing Loan</i> (NPL)	2
2.	Skema Pemikiran Teoritis	46
3.	Grafik Normal <i>P-Plot</i>	79
4.	Grafik <i>Scatter Plot</i>	82

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Bank Umum Konvensional.....	1/75
2.	Perhitungan Nilai Capital Adequacy Ratio (CAR)	2/75
3.	Perhitungan Nilai Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	15/75
4.	Perhitungan Nilai Ukuran Perusahaan	28/75
5.	Perhitungan Non Performing Loan	42/75
6.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	56/75
7.	Hasil Analisis Regresi Linier Bergana.....	56/75
8.	Grafik Normal <i>P-Plot</i>	57/75
9.	Hasil Uji Normalitas (<i>Kolmogorov-Smirnov</i>).....	57/75
10.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	58/75
11.	Grafik <i>Scatter Plot</i> `.....	58/75
12.	Hasil Uji Heterokedastisitas (<i>Uji Glesjer</i>)	59/75
13.	Hasil Uji Autokorelasi (<i>Durbin-Watson</i>).....	59/75
14.	Hasil Uji <i>Runs Test</i>	59/75
15.	Hasil Uji Parsial (Uji Statistika T)	60/75
16.	Hasil Uji Simultan (Uji Statistika F).....	60/75
17.	Hasil Uji Korelasi Berganda	60/75
18.	Tabel Durbin – Watson	61/75
19.	Tabel Distribusi T	62/75
20.	Tabel Distribusi F.....	67/75
21.	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	72/75
22.	Catatan Konsultasi Pembimbing II	73/75
23.	Surat Tugas	74/75
24.	Daftar Riwayat Hidup	75/75

BAB I

PENDAHULUAN

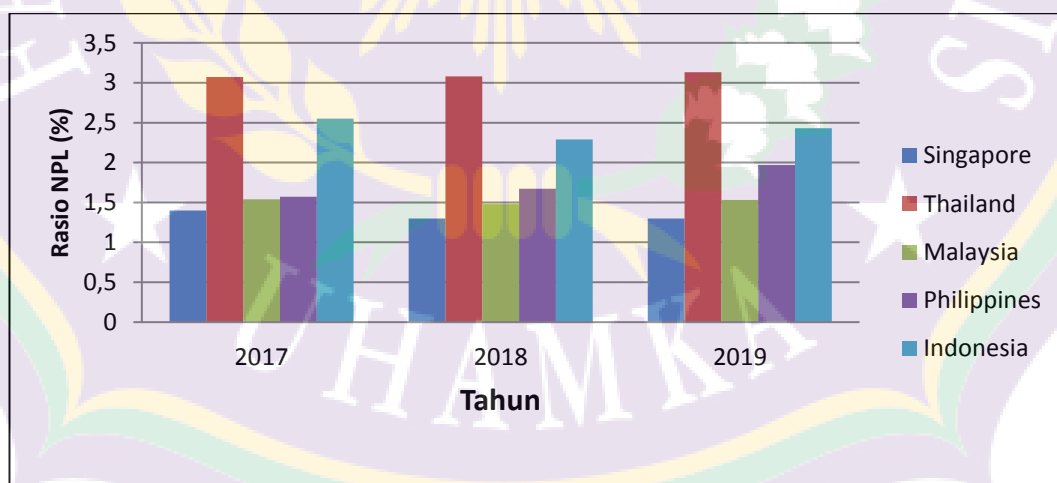
1.1 Latar Belakang

Bank memainkan peran penting dalam sistem perekonomian setiap negara di dunia, terutama di Indonesia. Sebagai perantara keuangan (*Financial intermediary*), bank menghubungkan antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan atau membutuhkan dana. Bank menghimpun dan memanfaatkan dana dari masyarakat yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat. Dalam menjalankan aktivitasnya, Bank sebagai penghimpun dana akan dihadapkan dengan berbagai macam risiko. Antara lain risiko operasional, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko strategi dan risiko hukum. Risiko bank merupakan suatu ketidakpastian yang dapat merugikan banyak pihak, mengganggu keamanan bank hingga berdampak pada laba yang akan di peroleh bank (Hernando *et al.*, 2020).

Kurang lebih terdapat 110 bank umum konvensional yang beroperasi di Indonesia menurut angka Statistik Perbankan Indonesia pada Juni 2020. Masing-masing terdiri dari 4 Bank Persero, 41 Bank Umum Swasta Nasional Devisa, 19 Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa, 27 Bank Pembangunan Daerah, 11 Bank Campuran, 8 Bank Asing. Mayoritas perbankan di Indonesia mengandalkan aktivitas penyaluran kredit sebagai pemasukan utama. Terlihat dari komposisi penyaluran sumber dana yang didistribusikan pada kegiatan penyaluran kredit sebesar 67,32% (Otoritas Jasa Keuangan, 2019). Penyaluran kredit dianggap sebagai aktivitas utama bank dalam memberikan pemasukan pendapatan bagi

perbankan itu sendiri, yaitu sebesar 83,49% dalam total pemasukan pendapatan operasional yang dimiliki perbankan (OJK, 2017). Namun aktivitas penyaluran kredit tidak hanya membuahkan keuntungan saja bagi bank, tetapi juga memberikan risiko munculnya kredit bermasalah (Kumala & Suryantini, 2015). Munculnya kredit bermasalah ini disebabkan oleh penyaluran pinjaman yang kurang terencana dalam menangani risiko, kurva risiko bergerak bersamaan, operasional kredit yang lemah dan peningkatan ukuran pinjaman yang meningkatkan risiko (Ijaz *et al.*, 2015)

Fenomena kredit bermasalah pun kembali terjadi pada awal 2020, dimana krisis global yang terjadi akibat penyebaran cepat COVID-19 ke banyak negara diluar Tiongkok memberikan tekanan kepada perekonomian dunia dan menghambat stabilitas makroekonomi di Indonesia. Menurut (Ginting, 2017) mengatakan bahwa ketika perekonomian sedang mengalami krisis, maka akan mengakibatkan peningkatan terhadap NPL perbankan.



Sumber : World Bank, 2020

Gambar 1
Non Performing Loan (NPL)

Berdasarkan grafik persentase nilai NPL bank umum di Indonesia, hingga Juli 2020 tercatat rasio kredit bermasalah alias *non performing loan* (NPL) industri perbankan berada di angka 3,18%. Nilai tersebut melonjak cukup tinggi dibandingkan Juli 2019 sebesar 2,55%. Melihat besarnya resiko kredit bermasalah yang dapat menghantui bisnis perbankan, maka tiap perbankan perlu menaruh perhatian lebih kepada kredit bermasalah. Menurut (Hernando *et al.*, 2020) tingginya persentase NPL dapat memberikan pengaruh negatif terhadap pengukuran kinerja suatu bank. Ada banyak kemungkinan faktor yang mempengaruhi tingginya NPL. Faktor yang mendasar adalah tidak adanya niat baik dari mayoritas debitur untuk segera melunasi hutangnya pada saat jatuh tempo. Masalah lain juga timbul dari kebijakan perbankan yang mempertahankan suku bunga kredit tinggi di tengah kondisi perekonomian yang tidak stabil.

Berdasarkan pada berbagai penelitian terdahulu mengenai *Non performing loan* (NPL), seperti (Gunawan P. & Sudaryanto, 2016), (Hernando *et al.*, 2020), (Sarita R & Hamron Z, 2019), (Indriarti, 2018), (Rahmawati, 2018), (Us, 2017), (Chandra & Haryanto, 2016), (Ghosh, 2015). Penelitian tersebut kemudian menggunakan faktor-faktor sebelumnya yang diduga mempengaruhi *Non performing loan* (NPL) yaitu Pertumbuhan GDP, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Inefficiency*, *Bank Size*.

Bank dapat menekan tingkat kredit bermasalah atau *Non performing loan* (NPL) dengan meningkatkan modalnya, modal tersebut dapat dilihat dari rasio kecukupan modal yang diprosikan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Semakin besar modal *Capital Adequacy Ratio* (CAR) semakin besar pula sumber

daya finansial yang di miliki bank. Rasio CAR digunakan untuk menentukan sejauh mana bank dapat membiayai aktiva yang berisiko seperti kredit, dan melihat besarnya modal yang berguna bagi bank untuk menyalurkan kreditnya lebih banyak lagi. Dengan penyaluran kredit yang lebih tinggi diharapkan mampu menurunkan tingkat persentase NPL. Penelitian tentang *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non performing loan* (NPL) yang dilakukan (Chandra & Haryanto, 2016) dan (Taswan & Rizal, 2020) menemukan hubungan negatif antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Non performing loan* (NPL).

Pemborosan atau *efficiency* yang disebabkan dari biaya operasional yang berlebih dapat memunculkan biaya-biaya baru, sehingga menimbulkan pemborosan yang mengindikasikan buruknya manajemen di bank tersebut. Buruknya manajemen pada bank membuat alokasi sumber daya untuk aktivitas kredit menjadi rendah yang nantinya akan berdampak pada naiknya tingkat presentase NPL, dikarenakan *inefficiency* bank merupakan penentu penting lainnya dari *Non performing loan* (NPL). Menurut (Berger & DeYoung, 1997) berpendapat bahwa *inefficiency* menyebabkan NPL yang lebih tinggi karna pengendalian biaya dan penjaminan kredit yang buruk. Hasil penelitian yang dilakukan oleh (Ghosh, 2015) dan (Barus & Erick, 2016) menemukan adanya hubungan positif antara *Inefficiency* dengan *Non performing loan* (NPL). Namun disamping itu (Berger & DeYoung, 1997) menemukan adanya hubungan negatif antara *Inefficiency* dengan *Non performing loan* (NPL).

Total asset pada bank atau yang disebut *Bank Size* dimana semakin besar total asset bank mengindikasikan banyaknya return yang akan didapat bank dari aktiva

kredit. Namun kredit merupakan akitva berisiko, semakin besar total asset semakin besar pula risiko yang didapat sehingga mampu menimbulkan naiknya kredit bermasalah *Non performing loan* (NPL). Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh (Dwi & Roni, 2019) menemukan hubungan positif antara *Bank Size* dengan *Non performing loan* (NPL). Namun (Salas & Saurina, 2002), (SAUNDERS *et al.*, 1990), (Kasekende *et al.*, 2015) dan (Taswan & Rizal, 2020) juga menemukan hubungan negatif antara *Bank Size* dengan *Non performing loan* (NPL).

Uraian di atas dapat ditegaskan bahwa *Non performing loan* (NPL) bersifat instabil dan terdapat pula inkonsistensi temuan dari berbagai peneliti tentang faktor faktor yang mempengaruhi *Non performing loan* (NPL). Berdasarkan studi penelitian terdahulu ditemukan juga adanya *research gap*. Melihat hal tersebut maka diajukan penelitian dengan judul : “Pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Efisiensi, Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Di Indonesia.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan fenomena diatas maka dapat di identifikasikan masalah sebagai berikut :

1. Apakah terdapat pengaruh Rasio Kecukupan Modal terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020?
2. Apakah terdapat pengaruh Efisiensi terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020?

3. Apakah terdapat pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020?
4. Apakah terdapat pengaruh antara variabel Rasio Kecukupan Modal, Efisiensi dan Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan, dalam penelitian ini, batasan masalah dibatasi oleh 1 variabel terikat dan 3 variabel bebas. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Kredit Bermasalah yang di proksikan dengan *Non performing loan* (NPL). Sedangkan variabel bebasnya ialah Rasio Kecukupan Modal, Efisiensi, Ukuran Perusahaan. Data penelitian yang digunakan ialah laporan tahunan Bank Umum Konvensional yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2015 – 2020.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan pada identifikasi masalah yang telah diuraikan pada latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah “Bagaimana pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Efisiensi dan Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020.

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh Rasio Kecukupan Modal secara parsial terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh Efisiensi secara parsial terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh Ukuran Perusahaan secara parsial terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 – 2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh Rasio Kecukupan Modal, Efisiensi dan Ukuran perusahaan secara simultan terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2015 - 2020

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat.

1. Bagi Akademis
Menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya menyangkut terkait Rasio Kecukupan Modal , Efisiensi, Ukuran Perusahaan terhadap Kredit Bermasalah pada Bank Umum Konvensional di Indonesia.
2. Bagi Mahasiswa
Untuk pengembangan profesi dan karirnya dimasa mendatang.
3. Manfaat Praktis
Diharapkan penelitian ini bisa dijadikan sebagai bahan pendukung pengambilan keputusan dalam memecahkan masalah perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arif, D. (2014). Pengaruh Produk Domestik Bruto, Jumlah Uang Beredar, Inflasi Dan Bi Rate Terhadap Indeks Harga Saham Gabungan Di Indonesia Periode 2007 - 2013. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*. <https://doi.org/10.35760/eb>.
- Astrini Km Suli, Suwendra Wayan I dan Suwarna Ketut I. (2018). *Pengaruh CAR, LDR, dan SIZE terhadap NPL pada Lembaga Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Bisma Jurnal Manajemen. Vol. 4 No.1, Maret 2018. Bali: Universitas Pendidikan Ganesha.
- Barus Andreana 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. Medan: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Mikroskil
- Bonila Carlos Andres, O. (2012). *Macroeconomic Determinants of the Non Performing Loans in Spain and Italy*. Inggris : University of Leicester.
- Brigham, Eugene F., dan Joel F. Houston (2010). *Dasar –dasar Manajemen Keuangan* . Edisi : 11. Alih Bahasa Ali Akbar Yulianto. Jakarta : Salemba Empat.
- Chandra, E. K., & Haryanto, A. M. (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*.
- Darmawi, H. (2011) *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Dendawijaya, L. (2011). *Manajemen Perbankan* (2 ed). Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional & Syariah*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Faiz, Ihda A. (2010). *Ketahanan Kredit Perbankan Syariah terhadap Krisis Keuangan Global*. Jurnal Ekonomi Islam La Riba. Vol. 4 No. 2.
- Ghosh, A. (2015). Banking-industry specific and regional economic determinants of non-performing loans: Evidence from US states. *Journal of Financial Stability*. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2015.08.004>
- Ghozali, I. (2015). *Apilkasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Arif, D. (2014). Pengaruh Produk Domestik Bruto, Jumlah Uang Beredar, Inflasi Dan Bi Rate terhadap

- Indeks Harga Saham Gabungan Di Indonesia Periode 2007 - 2013. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*. <https://doi.org/10.35760/eb>.
- Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi non performing loan pada bank umum di Indonesia. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*.
- Berger, A. N., & DeYoung, R. (1997). Problem loans and cost efficiency in commercial banks. *Journal of Banking and Finance*. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(97\)00003-4](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(97)00003-4)
- Chandra, E. K., & Haryanto, A. M. (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*.
- Dhal, S. (2010). Pro-cyclical Management of Banks ' Non -Performing Loans by the Indian Public Sector Banks. *BIS Asian Research Paper*.
- Dwi, J., & Roni, I. (2019). *Faktor Penentu Non-Performing Loan Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia*. *I(3)*, 506–514.
- Faiz, I. (2010). Ketahanan Kredit Perbankan Syariah terhadap Krisis Keuangan Global. *La_Riba*. <https://doi.org/10.20885/lariba.vol4.iss2.art5>
- Ghosh, A. (2015). Banking-industry specific and regional economic determinants of non-performing loans: Evidence from US states. *Journal of Financial Stability*. <https://doi.org/10.1016/j.jfs.2015.08.004>
- Ginting, A. M. (2017). Pengaruh Makroekonomi terhadap Non Performing Loan (NPL) Di Indonesia: Studi Non Performing Loan Perbankan. *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Publik*. <https://doi.org/10.22212/jekp.v7i2.669>
- Gunawan P., A., & Sudaryanto, B. (2016). Analisis pengaruh performance, size, inefisiensi, capital, dan dana pihak ketiga terhadap non performing loan. *Diponegoro Journal Of Management*, *5(3)*, 1–13.
- Hernando, A., Miranda, E., Luvena, L., Theodora, A., Kadarusman, Y. B., & Ariyan, G. A. (2020). *Dampak Faktor Makroekonomi terhadap Non Performing Loan pada Kredit Produktif Bank Umum di Indonesia*. *3(1)*, 1–28.
- Indriarti, et al 2018. Analsis Penyaluran Kredit Modal Kerja Pada Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Volume 2 Jilid 3*.
- Ijaz, D., Naseem, M. A., & Iqbal, J. (2012). *Impact of Privatization on Non-Performing Loans of*. *3(1)*, 322–332.
- Kasekende, L., Bagyenda, J., & Brownbridge, M. (2015). *Basel III and the global reform of financial regulation: How should Africa respond? A bank regulator's perspective*. *January*, 1–34.

- Kumala, P. A. S., & Suryantini, N. putu santi. (2015). Pengaruh Capital Adequacy Ratio , Bank Size Dan Bi Rate Terhadap Risiko Kredit (NPL) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana Bali , Indonesia. *Universitas Udayana Bali*.
- OJK. (2017). SPI Januari 2020. *Journal of Chemical Information and Modeling*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Statistik Perbankan Indonesia (SPI) Desember 2018. *Otoritas Jasa Keuangan, Republik Indonesia Departemen Perizinan Dan Informasi Perbankan*.
- Salas, V., & Saurina, J. (2002). Credit risk in two institutional regimes: Spanish commercial and savings banks. In *Journal of Financial Services Research*. <https://doi.org/10.1023/A:1019781109676>
- Saunders, A., Strock, E., & Travlos, N. G. (1990). Ownership Structure, Deregulation, and Bank Risk Taking. *The Journal of Finance*. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1990.tb03709.x>
- Shingjergji, A. (2013). The Impact of Macroeconomic Variables on the Non Performing Loans in the Albanian Banking System During 2005 - 2012. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*. <https://doi.org/10.5901/ajis.2013.v2n9p335>
- Talumantak, R. (2020). *Majalah Ilmiah Panorama Nusantara, Edisi 27, Vol. 15 No.1 Tahun 2020. 15(1)*.
- Us, V. (2017). Dynamics of non-performing loans in the Turkish banking sector by an ownership breakdown: The impact of the global crisis. *Finance Research Letters*. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2016.09.016>
- Rizal Ahmad dan Taswan. (2020). Analisis Pengaruh Capital, Inefisiensi, Dana Pihak Ketiga dan Size terhadap Non Performing Loan pada Bank Umum Konvensional. Semarang: Univeristas Stikubank
- Sarita R, Zubadi H. (2018). The Effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Company Size, and Operational Income Operating Costs (BOPO), Against Non-Performing Loans (NPLs). Magelang: Universitas Muhammadiyah Magelang.
- Shingjergji, A. (2013). *The Impact of Macroeconomic Variables on the Non Performing Loans in the Albanian Banking System During 2005 – 2012*. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 2 (9), 335-339.
- Siahaan Marista. (2019). *Analisis Pengaruh CAR, ROA, Size, Credit Growth, Pertumbuhan GDP, Inflasi dan Nilai Tukar terhadap Non Performing Loan pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2013-2017*. Sumatera : Universitas Sumatera Utara.

Siamat Dahlan, (1995) *Manajemen Bank Umum*. Jakarta : Inter Media.

Suharyono, dan Nazrantika Sunarto. (2016). *Dampak Krisis Global terhadap Non Performing Loan Bank Devisa Nasional*. Jurnal Akuntansi, Ekonomi dan Manajemen Bisnis. Vol. 4 No. 1 Hal. 68 – 74, Juli 2016. Riau : Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Bengkalis.

Sugiarto. (2017). *Metodologi Penelitian Bsinis*. Yogyakarta: ANDI.

Sugiyono. (2016). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: ALFABETA.

Talumantak Ricky. (2020). *Analisis Pengaruh Pertumbuhan PDB, Inflasi dan BI Rate terhadap Non Performing Loan Bank yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia*. Vol.15 No. 1 September 2020. Jakarta : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Pariwisata Internasional.

Us, V. (2017). Dynamics of non-performing loans in the Turkish banking sector by an ownership breakdown: The impact of the global crisis. *Finance Research Letters*. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2016.09.016>