

**ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, *BANK SIZE* DAN INFLASI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)**

SKRIPSI

**RISMA WATI
21170000332**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

**ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, *BANK SIZE* DAN INFLASI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)**

SKRIPSI

**RISMA WATI
21170000332**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 MANAJEMEN
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

***ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, *BANK SIZE* DAN INFLASI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN****
**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Manajemen (SM) pada Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 30 Agustus 2021



RISMA WATI

NPM 21170000332

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, *BANK SIZE* DAN INFLASI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Manajemen (SM) di Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Dr. Dian Surya Sampurna, SE, MM dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Manajemen, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 30 Agustus 2021

Pembimbing,



Dr. Dian Surya Sampurna, SE., MM

Kepala Program Studi S-1 Manajemen,



Muhammad Ramaditya, BBA., M.Sc

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, *BANK SIZE* DAN INFLASI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar
di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 30 Agustus 2021 dengan nilai A.

Panitia Ujian Skripsi



1. ; Muhammad Ramaditya, BBA., M.Sc.
(Kepala Program Studi S-1 Manajemen)



2. ; Dr. Dian Surya Sampurna, SE, MM
(Pembimbing)



3. ; Dr. Engkur, S.IP., ME
(Penguji 1)



4. ; Drs. Imron HR, MM
(Penguji 2)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak Dr. Dian Surya Sampurna, SE., MM selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Engkur, S.IP., ME dan Drs. Imron HR, MM selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, MSc. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Bapak Muhammad Ramaditya, BBA., M.Sc selaku Kepala Program Studi S1 Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Sangat berterima kasih kepada Mama tercinta yang tulus penuh kasih sayang dan kesabaran memberikan kepercayaan, dorongan semangat, dukungan materil dan doa yang tidak pernah putus sehingga dapat menyelesaikan studi. Terimakasih untuk kasih sayang dan perhatiannya selama ini.
6. Untuk diri saya sendiri yang selalu berusaha dan berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Sahabat tercinta Laras, Singse, Eva, Astrie, Novalin, Hera, Putri, Della, Lani, Tia dan Nanda yang selalu memberikan semangat dan motivasi serta doa kepada saya hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

8. Team D'Masuka ka Devi, ka Ika dan Susi yang telah membantu dan mengerti bahwa saya sering izin kerja dan kurang mood untuk berbisnis karna keperluan skripsi.
9. Semua pihak yang telah membantu dan mempermudah saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 30 Agustus 2021



RISMA WATI

NPM 21170000332

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Risma Wati
NPM : 21170000332
Program Studi : S-1 Manajemen
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti- Free Right*)** atas skripsi saya yang berjudul:

ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *BANK SIZE* DAN INFLASI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 30 Agustus 2021

Yang menyatakan,



Risma Wati

Risma Wati

NPM : 21170000332

Program Studi S-1 Manajemen

Dosen Pembimbing :

Dr. Dian Surya Sampurna, SE., MM

ANALISIS PENGARUH *LOAN TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *BANK SIZE* DAN INFLASI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019)

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Bank Size* dan Inflasi terhadap *Non Performing Loan* (NPL).

Strategi dalam penelitian ini adalah asosiatif, populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang terdapat di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2015-2019. Berdasarkan metode *Purposive sampling*, jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 125 unit data observasi. Metode analisis yang dilakukan dalam penelitian ini adalah metode regresi data panel dengan tiga pendekatan yaitu, CEM, FEM, REM dengan spesifikasi model uji *Chow* dan uji *Hausman* dan terakhir uji asumsi klasik. Pengujian dengan alat bantu *Eviews 9*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan uji parsial (uji t) LDR berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap NPL, CAR berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap NPL, *Bank Size* dan Inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPL. Koefisien determinasi menunjukkan hasil *Adjusted R-square* sebesar 0.811740 (81%) yang artinya perubahan *Non Performing Loan* dapat dijelaskan oleh perubahan dari variabel LDR, CAR, *Bank Size* dan Inflasi.

Kata Kunci : LDR, CAR, *Bank Size*, Inflasi dan NPL

Risma Wati
NPM : 21170000332
Program Studi S-1 Manajemen

Supervisor :
Dr. Dian Surya Sampurna, SE, MM

**ANALYSIS OF THE EFFECT OF LOAN TO DEPOSIT RATIO, CAPITAL ADEQUACY RATIO, BANK SIZE AND INFLATION ON NON PERFORMING LOAN
(Empirical Study on the banking Sector Listed on the IDX 2015-2019)**

ASBTRACT

The purpose of this study is to determine the effect of Loan to Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Bank Size and Inflation on Non Performing Loans (NPL).

The strategy in this study is associative, the population in this study are all banking companies listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) during the 2015-2019 period. Based on the purposive sampling method, the number of samples used in this study amounted to 125 units of observation data. The method of analysis used in this study is the panel data regression method with three approaches, namely, CEM, FEM, REM with the specification of the Chow test model and Hausman test and finally the classical assumption test. Testing with Eviews 9.

The results of this study indicate that based on the partial test (t test) LDR has a negative but not significant effect on NPL, CAR has a positive but not significant effect on NPL, Bank Size and Inflation have a negative and significant effect on NPL. The coefficient of determination shows the Adjusted R-square result of 0.811740 (81%) which means that changes in Non-Performing Loans can be explained by changes in the variables LDR, CAR, Bank Size and Inflation.

Kata Kunci : LDR, CAR, Bank Size, Inflasi and NPL

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAK	vii
<i>ASBTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	9
2.2. Landasan Teori	12
2.2.1. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	12

2.2.2. Bank.....	13
2.2.3. Kredit.....	14
2.2.4. Risiko Kredit.....	16
2.2.5. <i>Non Performing Loan</i>	17
2.2.6. <i>Loan to Deposit Ratio</i>	20
2.2.7. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	21
2.2.8. <i>Bank Size</i>	23
2.2.9. Inflasi.....	23
2.3. Keterkaitan Antar Variabel Penelitian.....	24
2.3.1. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	24
2.3.2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	25
2.3.3. Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	25
2.3.4. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Loan</i>	26
2.4. Pengembangan Hipotesis.....	27
2.5. Kerangka Konseptual Penelitian.....	27

BAB III METODA PENELITIAN..... 29

3.1. Strategi Penelitian.....	29
3.2. Populasi dan Sampel.....	29
3.2.1. Populasi Penelitian.....	29
3.2.2. Sampel Penelitian.....	30
3.3. Data dan Metoda Pengumpulan Data.....	32
3.3.1. Data Penelitian.....	32
3.3.2. Metoda Pengumpulan Data.....	32
3.4. Operasionalisasi Variabel.....	33
3.5. Metoda Analisis Data.....	34
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	34
3.5.2. Metoda Estimasi Regresi Data Panel.....	34

3.5.3. Pemilihan Metode Model Regresi Data Panel.....	36
3.5.4. Uji Asumsi Klasik	38
3.5.5. Analisis Regresi Data Panel.....	40
3.5.6. Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL DANP EMBAHASAN	43
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	43
4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	49
4.3. Model Analisis Regresi Data Panel.....	52
4.3.1. <i>Common Effect Model (CEM)</i>	52
4.3.2. <i>Fixed Effect Model (FEM)</i>	52
4.3.3. <i>Random Effect Model (REM)</i>	53
4.4. Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel.....	53
4.4.1. Uji <i>Chow</i>	53
4.4.2. Uji <i>Hausman</i>	54
4.5. Uji Asumsi Klasik	55
4.5.1. Uji Normalitas Data.....	55
4.5.2. Uji Multikolinearitas.....	56
4.5.3. Uji Heteroskedastisitas	56
4.5.4. Uji Autokorelasi.....	57
4.6. Analisis Regresi Data Panel	58
4.7. Pengujian Hipotesis	59
4.7.1. Koefisiensi Determinasi (R^2).....	59
4.7.2. Uji Simultan (Uji F).....	59
4.7.3. Uji Parsial (Uji t)	60
4.8. Pembahasan Penelitian	61
4.8.1. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	61
4.8.2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	62

4.8.3. Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap <i>Non Performing Loan</i>	62
4.8.4. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Loan</i>	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1. Kesimpulan.....	64
5.2. Saran	65
DAFTAR REFERENSI	66
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penilaian Tingkat Kesehatan NPL	19
Tabel 2. 2 Penilaian Tingkat Kesehatan LDR	21
Tabel 2. 3 Penilaian Tingkat Kesehatan CAR	22
Tabel 3. 1 Tabel <i>Purposive Sampling</i>	30
Tabel 3. 2 Daftar perbankan yang diteliti.....	31
Tabel 3. 3 Uji Autokorelasi.....	40
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	50
Tabel 4. 2 <i>Common Effect Model</i> (CEM)	52
Tabel 4. 3 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	52
Tabel 4. 4 <i>Random Effect Model</i> (REM)	53
Tabel 4. 5 Hasil Uji <i>Chow</i>	54
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Hausman</i>	54
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4. 10 Model Regresi Data Panel FEM EGLS	58
Tabel 4. 11 Hasil <i>R-square</i>	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Simultan F	60
Tabel 4. 13 Uji Parsial t.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Pertumbuhan Kredit Periode 2015-2019	2
Gambar 1. 2 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i> Perbankan Periode 2015-2019	4
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian	28
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Data	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Periode 2015-2019.....	73
Lampiran 2. Tabel Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Periode 2015-2019.....	77
Lampiran 3. Tabel Perhitungan <i>Bank Size</i> Periode 2015-2019.....	81
Lampiran 4. Tabel Perhitungan Inflasi Periode 2015-2019	85
Lampiran 5. Tabel Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> Periode 2015-2019.....	89
Lampiran 6. Statistik Deskriptif Sampel 2015-2019.....	93
Lampiran 7. Daftar Riwayat Hidup.....	102