

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK DAN KONDISI  
MAKRO EKONOMI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH  
DAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**



Oleh :

**WAHYU RIZKIYAH**  
**1511010078 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2019**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Wahyu Rizkiyah

NPM : 1511010078

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik Sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional “VETERAN” Jawa Timur maupun di perguruan tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surabaya, 20 Maret 2019

Yang membuat pernyataan

Wahyu Rizkiyah  
NPM. 1511010078

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmatnya kepada seluruh makhluk. Tak ada kekuatan melainkan hanya dari Tuhan Yang Maha Esa atas anugerah yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK DAN KONDISI MAKRO EKONOMI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL) PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH DAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR”**.

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan maksud untuk melengkapi persyaratan yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih dan rasa hormat kepada :

Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP selaku dosen pembimbing yang telah banyak membagikan ilmunya dan membimbing penulisan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Di dalam penelitian ini hingga selesainya skripsi penulis telah banyak mendapat bantuan, bimbingan, kesempatan serta pengorbanan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati menyatakan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan banyak bantuan berupa sarana fasilitas dan perijinan guna pelaksanaan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT selaku ketua Progdil Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “veteran” Jawa Timur.
4. Bapak dan ibu dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “veteran” Jawa Timur, yang telah membekali kami dengan pengetahuan-pengetahuan yang sangat berharga dan bermanfaat.
5. Yang senantiasa mendoakan penulis, yaitu Bapak (Alm) dan Ibu tercinta serta kakak yang telah memberikan dorongan dan bantuan materil serta doa selama ini.
6. Aulia Rahma, Aulia Rahardini, Fabiola Ismanda, Nur Khalifah, Dita Aditama Putri, dan Riska Dwi Wulandari yang senantiasa telah memberikan semangat dan bantuan baik moril maupun materil.
7. Ahmad Syaifuddin yang telah memberikan support, doa, saran dan masukan, serta pengorbanan yang selama ini telah diberikan.
8. Teman-teman Ekonomi Pembangunan angkatan tahun 2015, yang telah memberikan sumbangan informasi. Semoga kebersamaan kita akan menjadi kenangan yang tidak akan pernah terlupakan.

9. Dan semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam memudahkan penyusunan skripsi ini, saya ucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya.

Dengan segala keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangatlah diperlukan dalam upaya penyempurnaan di masa yang akan datang. Demikian skripsi ini dibuat, semoga dapat bermanfaat sebagai tambahan pengetahuan dan wawasan bagi pembaca dan semua pihak.

Surabaya, 20 Maret 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>11</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	15
2.2.1 Bank .....	15
2.2.1.1 Fungsi Bank .....	16
2.2.1.2 Jenis Bank .....	17
2.2.1.3 Sumber Dana Bank .....	18
2.2.1.4 Sistem Keuangan dan Perbankan .....	21
2.2.2 Kredit .....	22
2.2.2.1 Fungsi Kredit .....	22
2.2.2.2 Tujuan kredit .....	23

2.2.2.3 Jenis-jenis Kredit .....	24
2.2.2.4 Unsur-Unsur Kredit .....	26
2.2.2.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit .....	28
2.2.2.6 Risiko Kredit .....	29
2.2.3 Kredit Bermasalah atau <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	34
2.2.4 Kinerja Perbankan .....	39
2.2.4.1 CAR ( <i>Capital Adequacy Ratio</i> ) .....	40
2.2.4.2 LDR ( <i>Loan to Deposit Ratio</i> ) .....	44
2.2.4.3 BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) .....	45
2.2.5 Kondisi Makroekonomi .....	47
2.2.5.1 Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) .....	47
2.3 Kerangka Pikir .....	49
2.4 Hipotesis .....	53
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
3.1 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	54
3.1.1 Variabel Penelitian .....	54
3.1.2 Pengukuran Variabel .....	57
3.2 Teknik Penentuan Sampel .....	59
3.2.1 Populasi .....	59
3.2.2 Sampel .....	60
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	60
3.3.1 Jenis Data .....	60
3.3.2 Sumber Data .....	60

3.3.3 Pengumpulan Data .....	61
3.4 Teknik Analisis Dan Uji Hipotesis .....	61
3.4.1 Teknik Analisis .....	61
3.4.1.1 Uji <i>Independent Sample t-Test</i> .....	62
3.4.1.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	63
3.4.2 Pengujian Hipotesis .....	64
3.4.2.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	64
3.4.2.2 Uji Sgnifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	65
3.4.2.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	67
3.5 Uji Asumsi Klasik (BLUE) .....	68
3.5.1 Uji Autokorelasi .....	68
3.5.2 Uji Multikolinieritas .....	70
3.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....	71
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>72</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	72
4.1.1 Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jawa Tengah .....	72
4.1.1.1 Sejarah .....	72
4.1.1.2 Visi – Misi .....	74
4.1.1.3 Logo .....	74
4.1.1.4 Struktur Organisasi .....	75
4.1.2 Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jawa Timur .....	76
4.1.2.1 Sejarah .....	76
4.1.2.2 Visi – Misi .....	78



4.1.2.3 Logo .....	79
4.1.2.4 Struktur Organisasi .....	83
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	83
4.2.1 Deskripsi Hasil <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	84
4.2.2 Deskripsi Hasil <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	87
4.2.3 Deskripsi Hasil <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) .....	90
4.2.4 Deskripsi Hasil Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	92
4.2.5 Deskripsi Hasil Produk Domesti Regional Bruto (PDRB) .....	95
4.3 Hasil Analisis Dan Pengujian Hipotesis .....	99
4.3.1 Hasil Uji <i>Independent Sample t-Test</i> .....	99
4.3.2 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	103
4.3.3 Pengujian Hipotesis .....	107
4.3.3.1 Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	107
4.3.3.2 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	109
4.3.3.3 Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	112
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik (BLUE) .....	118
4.4.1 Hasil Uji Autokorelasi .....	118
4.4.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	122
4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	124
4.5 Pembahasan Hasil .....	128

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>139</b>
5.1 Kesimpulan .....	139
5.2 Saran .....	141

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 PPAP minimum yang dibentuk .....	39
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat NPL .....	39
Tabel 2.3 Bobot Modal Inti .....	41
Tabel 2.4 Bobot Modal Pelengkap .....	41
Tabel 2.5 Bobot ATMR .....	43
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian CAR .....	43
Tabel 2.7 Kriteria penilaian LDR .....	45
Tabel 2.8 Kriteria Penilaian BOPO .....	46
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel .....	58
Tabel 3.2 Kriteria Pengambilan Keputusan Uji Durbin-Watson .....	69
Tabel 4.1 Deskripsi hasil Uji Beda BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	83
Tabel 4.2 Perkembangan NPL BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	85
Tabel 4.3 Perkembangan CAR BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	88
Tabel 4.4 Perkembangan LDR BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	91
Tabel 4.5 Perkembangan BOPO BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	94
Tabel 4.6 Perkembangan PDRB BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur .....	97
Tabel 4.7 <i>Independen Sample Test</i> Rasio NPL .....	99
Tabel 4.8 <i>Independen Sample Test</i> Rasio CAR .....	100
Tabel 4.9 <i>Independen Sample Test</i> Rasio LDR .....	101
Tabel 4.10 <i>Independen Sample Test</i> Rasio BOPO .....	102
Tabel 4.11 <i>Independen Sample Test</i> PDRB .....	103

Tabel 4.12 Persamaan regresi Jawa Tengah .....	104
Tabel 4.13 Persamaan regresi Jawa Timur .....	106
Tabel 4.14 Koefisien Determinasi $R^2$ Jawa Tengah .....	107
Tabel 4.15 Koefisien Determinasi $R^2$ Jawa Timur .....	108
Tabel 4.16 Uji statistik F Jawa Tengah .....	110
Tabel 4.17 Uji statistik F Jawa Timur .....	111
Tabel 4.18 Uji statistik t Jawa Tengah .....	113
Tabel 4.19 Uji statistik t Jawa Timur .....	115
Tabel 4.20 Hasil uji autokorelasi pada daerah Jawa Tengah .....	118
Tabel 4.21 Pengujian <i>Runs Test</i> Jawa Tengah .....	119
Tabel 4.22 Hasil uji autokorelasi pada daerah Jawa Timur .....	119
Tabel 4.23 Pengujian <i>Runs Test</i> Jawa Timur .....	120
Tabel 4.24 Hasil uji multikolinieritas pada daerah Jawa Tengah .....	121
Tabel 4.25 Hasil uji multikolinieritas pada daerah Jawa Timur .....	122
Tabel 4.26 Hasil uji heteroskedastisitas pada daerah Jawa Tengah .....	124
Tabel 4.27 Hasil uji heteroskedastisitas pada daerah Jawa Timur .....	126

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Sistem Keuangan .....	21
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	52
Gambar 4.1 Logo Bank Jateng .....	74
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BPD Jawa Tengah .....	75
Gambar 4.3 Logo Pertama BPD Jawa Timur Tahun 1963 – 1974 .....	79
Gambar 4.4 Logo Kedua BPD Jawa Timur Tahun 1974 – 1988 .....	80
Gambar 4.5 Logo Ketiga BPD Jawa Timur Tahun 1988 – 1998 .....	80
Gambar 4.6 Logo Keempat BPD Jawa Timur Tahun 1998 – 2011 .....	81
Gambar 4.7 Logo Kelima BPD Jawa Timur Tahun 2011 .....	82
Gambar 4.8 Logo Keenam BPD Jawa Timur Tahun 2014 .....	82
Gambar 4.9 Struktur Organisasi BPD Jawa Timur .....	83

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 2. Hasil Uji Beda *Independent Sample Test* Dengan SPSS

Lampiran 3. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Dengan SPSS

Lampiran 4. Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 5. Hasil Uji Multikolinieritas

Lampiran 6. Hasil Uji Heterokedastisitas

Lampiran 7. Tabel Pengujian F

Lampiran 8. Tabel Pengujian T

Lampiran 9. Tabel Durbin - Watson

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL BANK DAN KONDISI  
MAKRO EKONOMI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (NPL)  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH  
DAN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TIMUR**

**Oleh :**

**WAHYU RIZKIYAH**

**Abstrak**

Industri perbankan merupakan salah satu komponen yang memiliki peran penting terhadap pembangunan ekonomi. Dalam sistem perbankan Indonesia, Bank Pembangunan Daerah memiliki peran yang cukup penting sebagai lembaga intermediasi yang beroperasi dalam lingkup Daerah Tingkat I dan sekitarnya. Sebagai lembaga intermediasi keuangan Bank Pembangunan Daerah tidak luput dari adanya potensi resiko yang akan timbul. Risiko utama yang menjadi objek penelitian kali ini adalah adanya risiko kredit atau *Non Performing Loan* (NPL). tingginya tingkat NPL menunjukkan kesehatan bank yang rendah karena banyak terjadi kredit bermasalah di dalam kegiatan bank tersebut. NPL yang rendah harus disikapi dengan bijak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor internal bank dan kondisi makro ekonomi terhadap NPL pada BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu data time series dari tahun 2011-2017. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji beda *Independent Sample Test* dan regresi linier berganda. Variabel yang digunakan adalah CAR(*Capital Adequacy Ratio*) (X1), LDR (*Loan to Deposit Ratio*) (X2), BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) (X3), PDRB (Produk Domestik Regional Bruto) (X4) sebagai variabel bebasnya dan NPL (*Non Performing Loan*) (Y) sebagai variabel terikatnya.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara NPL, CAR, BOPO, dan PDRB pada daerah Jawa Tengah dan Jawa Timur, namun pada LDR tidak ada beda yang signifikan. Sedangkan secara simultan CAR, LDR, BOPO, PDRB berpengaruh terhadap NPL pada BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur. Sedangkan secara parsial CAR, LDR, BOPO, dan PDRB berpengaruh signifikan terhadap NPL pada BPD Jawa Tengah. Hal yang sama juga terjadi pada BPD Jawa Timur, hanya saja pada BPD Jawa Timur LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap NPL.

**Kata Kunci :** CAR(*Capital Adequacy Ratio*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*), BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional), PDRB (Produk Domestik Regional Bruto), NPL (*Non Performing Loan*)