

**ANALISIS PENGARUH BI RATE, NILAI TUKAR, PERTUMBUHAN
GDP, INFLASI, DAN JIBOR TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Disusun oleh:

IIS SUGIANTO

151010065

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

2019

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH BI RATE, NILAI TUKAR, PERTUMBUHAN GDP, INFLASI, DAN JIBOR TERHADAP NON PERFORMING LOAN BANK UMUM KONVENSIIONAL DI INDONESIA

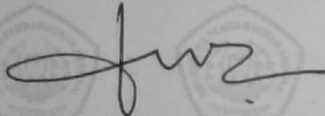
Disusun Oleh :

IIS SUGIANTO

1511010065 / FEB / EP

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "veteran" Jawa Timur Pada tanggal : 14 Maret 2019

**Pembimbing
Pembimbing Utama**



**Drs. Ec. Marseto, Msi
NIP. 196109171996091001**

**Tim Penguji
Ketua**



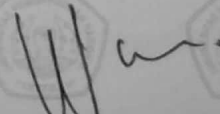
**Dra. Ec. Nisiek Imaningsih, MP
NIP. 196111201987032001**

Sekretaris



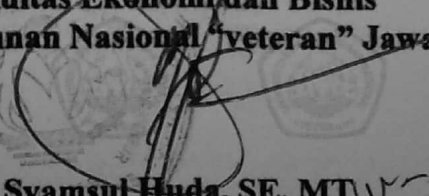
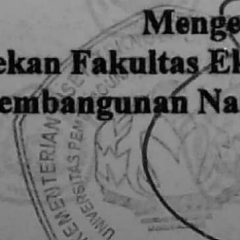
**Drs. Ec. Marseto, Msi
NIP. 196109171990091001**

Anggota



**Drs. Ec. Wiwin Priana, MT
NIP. 196008101990031001**

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "veteran" Jawa Timur**



**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP. 19590828 199003 1001**

**ANALISIS PENGARUH BI RATE, NILAI TUKAR, PERTUMBUHAN
GDP, INFLASI, DAN JIBOR TERHADAP *NON PERFORMING LOAN*
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Oleh

Iis Sugianto

1511010065

ABSTAKSI

Adanya ketidakpastian kondisi ekonomi dapat mempengaruhi industri yang ada dalam suatu negara. Salah satu industri yang memiliki keterkaitan dengan makroekonomi adalah industri perbankan. Bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa kredit memiliki risiko berupa kredit macet. Risiko kredit bermasalah dapat diukur menggunakan rasio *Non Performing Loan* (NPL). Diantara faktor yang mempengaruhi besar kecilnya NPL yaitu dari variabel makroekonomi seperti *BI Rate*, Nilai Tukar, Pertumbuhan GDP, Inflasi, dan *Jakarta Interbank Offered Rate* (JIBOR).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan antara variabel makro terhadap NPL pada Bank Umum Konvensional di Indonesia periode 2008-2017. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari Badan Pusat Statistik dan sumber lainnya sebagai pendukung. Data tersebut dianalisa dengan menggunakan program olah data SPSS (*Statistic Program For Social Science*) 21.0 analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan (bersama-sama) variabel *BI Rate*, Nilai Tukar, Pertumbuhan GDP, Inflasi, dan JIBOR berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank Umum Konvensional periode 2008-2017. Sedangkan secara parsial variabel kurs dan inflasi tidak berpengaruh terhadap NPL pada Bank Umum Konvensional. Sedangkan variabel pertumbuhan GDP, *BI Rate*, dan JIBOR berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* (NPL) pada Bank Umum Konvensional periode 2008-2017.

Kata kunci: *Non Performing Loan* (NPL), makroekonomi, bank, *BI Rate*, Nilai Tukar, Pertumbuhan GDP, Inflasi, dan *Jakarta Interbank Offered Rate* (JIBOR)

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 **“ANALISIS PENGARUH BI RATE, NILAI TUKAR, PERTUMBUHAN GDP, INFLASI, DAN JIBOR TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA”**.

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 :

Drs. Ec. Marseto, MSi 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. Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP., yang telah meluangkan waktu untuk memberikan dukungan dan masukan yang berharga selama ini, serta 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 dan Ibu tercinta serta kakak dan adik yang telah memberikan dorongan dan bantuan materil serta doa selama ini.
6. Yeti, Erlin, Tasya, Niami, Rika, Nia, Donna, Sri, dan Vinka yang senantiasa telah memberikan semangat dan bantuan baik moril maupun materil.
7. Dio Arta Karnadi yang telah memberikan support, doa saran dan masukan, serta pengorbanan yang selama ini telah kamu berikan.

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.

Mojokerto, 28 Februari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRAKSI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Tinjauan Umum Tentang Bank.....	14
2.2.2 Kredit	20

2.2.3 <i>Gross Domestic Product (GDP)</i>	26
2.2.4 Konsep Tingkat Laju Inflasi	28
2.2.5 <i>BI Rate</i> (Suku Bunga Bank Indonesia)	33
2.2.6 Nilai tukar	34
2.2.7 <i>Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR)</i>	40
2.2.8 <i>Non Performing loan (NPL)</i>	44
2.3 Kerangka Pikir	53
2.4 Hipotesis	53
 BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.2 Teknik Penentuan Sampel	56
3.3 Teknik Pengumpulan Data	56
3.3.1 Jenis data	56
3.3.2 Sumber data	56
3.3.3 Pengumpulan Data	57
3.4 Uji Data	57
3.4.1 Teknik Analisis	58
3.4.2 Uji hipotesis	59

3.5 Pendekatan regresi linier berganda dengan Uji Blue	62
--	----

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Obyek Penelitian.....	66
4.1.1 Keadaan Geografis dan Luas Wilayah.....	66
4.1.2 Gambaran Umum Perbankan di Indonesia	66
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	71
4.2.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i>	71
4.2.2 Perkembangan <i>Gross Domestic Product</i>	72
4.2.3 Perkembangan Inflasi.....	74
4.2.4 Perkembangan <i>BI Rate</i>	75
4.2.5 Perkembangan Nilai Tukar	77
4.2.6 Perkembangan <i>Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR)</i>	79
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis	80
4.3.1 Koefisien Determinasi (R^2)	82
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	83
4.3.3 Uji Hipotesis Secara Simultan	88
4.3.4 Uji Hipotesis Secara Parsial	90
4.4 Pembahasan	96

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	101
5.2 Saran	102

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perkembangan <i>Non Performing Loan</i>	71
Tabel 4.2 Perkembangan <i>Gross Domestic Product</i>	73
Tabel 4.3 Perkembangan Inflasi.....	74
Tabel 4.4 Perkembangan <i>BI Rate</i>	76
Tabel 4.5 Perkembangan Nilai Tukar	78
Tabel 4.6 Perkembangan <i>Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR)</i>	79
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi Variabel Makroekonomi	82
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi.....	84
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas.....	86
Tabel 4.10 Uji Heterokedasitas	87
Tabel 4.11 Uji Secara Simultan (F)	88
Tabel 4.12 Uji Secara Parsial (T)	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	53
Gambar 3.1 Kurva Uji f	60
Gambar 3.2 Kurva Uji t	61
Gambar 3.3 Kurva Uji Durbin-Watson	63
Gambar 4.1 Kurva Uji Durbin-Watson.....	85
Gambar 4.2 Kurva Uji f	89
Gambar 4.3 Kurva Uji t (X1)	91
Gambar 4.4 Kurva Uji t (X2)	92
Gambar 4.5 Kurva Uji t (X3)	94
Gambar 4.6 Kurva Uji t (X4)	95
Gambar 4.7 Kurva Uji t (X5)	96

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Nilai *Durbin-Watson Test*

Lampiran 2 Distribusi F tabel

Lampiran 3 Distribusi T tabel

Lampiran 4 Output SPSS Variabel X dan Y