

**PENGARUH RESIKO KREDIT TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN 10 BANK DENGAN ASET TERBESAR DI  
INDONESIA TAHUN 2017 – 2020**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



**Diajukan Oleh :**  
**ANGEL PERMATA WULANDARI**  
**NPM : 16410009**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2022**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

**Saya yang bertanda tangan di bawah ini :**

**Nama : Angel Permata Wulandari**

**NPM : 16410009**

**Alamat : Jl. Banyu Urip Kidul 2 no 114 Surabaya**

**Program Studi : Ekonomi Pembangunan**

**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis**

**Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH RESIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN 10 BANK DENGAN ASET TERBESAR DI INDONESIA TAHUN 2017 – 2020” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.**

**Surabaya, .....**

**Yang membuat pernyataan**



**(Angel Permata Wulandari)**

**NPM : 16410009**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RESIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN 10**

**BANK DENGAN ASET TERBESAR DI INDONESIA**

**TAHUN 2017-2020**

**Diajukan Oleh :**

**ANGEL PERMATA WULANDARI**

**NPM : 16410009**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH :**

**DOSEN PEMBIMBING**



**Dra. Ec. PRATIWI DWI KARJATI, MM**

**Tanggal,.....**

**NIK : 8981-ET**

**KETUA PROGRAM STUDI**



**GIGIH PRATOMO, SE. M.Sc.**

**Tanggal,.....**

**NIK : 12676-ET**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RESIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN 10  
BANK DENGAN ASET TERBESAR DI INDONESIA  
TAHUN 2017-2020**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**ANGEL PERMATA WULANDARI**

**NPM : 16410009**

Susunan Dewan Pengaji

Pembimbing Utama

Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM  
NIK : 8981-ET

Anggota Dewan Pengaji Lain

Gigih Pratomo , SE. M.Sc  
NIK : 12676-ET

Ermaty Hariani SE.,M.SE.  
NIK : 17782-ET

Renta Yustie, SE.,M.SE.  
NIK : 17773-ET

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Tanggal .....

GIGIH PRATOMO, SE. M.Sc.  
Ketua Program Studi

## **KATA PENGANTAR**

Tiada kata yang paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah menentukan segala sesuatu berada di tangan-Nya, sehingga tidak ada setetes embun pun dan segelintir jiwa manusia yang lepas dari ketentuan dan ketetapan-Nya. Alhamdulillah atas hidayah dan inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini yang berjudul :

**“PENGARUH RESIKO KREDIT TERHADAP KINERJA KEUANGAN 10 BANK DENGAN ASET TERBESAR DI INDONESIA TAHUN 2017 – 2020”,** yang merupakan syarat dalam rangka menyelesaikan studi untuk menempuh gelar Sarjana program studi Ekonomi Pembangunan di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal itu disadari karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pihak lain pada umumnya. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat pelajaran, dukungan motivasi, bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari pelaksanaan hingga penyusunan laporan skripsi ini.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada orang-orang yang penulis hormati dan cintai yang membantu secara langsung maupun tidak langsung selama pembuatan skripsi ini.

Terutama kepada keluargaku yang tercinta, Bapak Amin Haryanto dan Ibu Suhartatik yang selalu mendo'akan serta memberikan semangat yang luar biasa dan memberikan dukungan moril maupun materil. Dalam kesempatan baik ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. H. Sri Harmadji, dr. Sp.THT-KL(K), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM. M. Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi

dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

3. Bapak Gigih Pratomo, SE, MSc Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Sony Kristiyanto, SE,. ME. selaku dosen wali.
5. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, MM, CRA., selaku dosen pembimbing penulis yang selalu memberikan arahan, bimbingan, ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan bimbingan dan ilmu selama perkuliahan.
7. Untuk teman-temanku seperjuangan sekaligus sahabatku Qisthina, Irma Melinda Sari, Leny Anggun, Faradhiba, Stevin Julia, terima kasih telah memberikanku semangat dan selalu menghiburku.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis berharap atas saran dan kritik yang bersifat membangun dari pembaca.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga tujuan dari pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai dengan yang diharapkan.

**Surabaya,.....**

**Angel Permata Wulandari**

**16410009**

## **ABSTRAKSI**

Perkembangan sistem perekonomian Indonesia didukung oleh berbagai sektor ekonomi salah satunya sektor keuangan yang terbagi menjadi lembaga keuangan bank dan non-bank seperti asuransi, pegadaian, dana pensiun, dan sebagainya. Sektor-sektor keuangan ini membantu peningkatan produktivitas perekonomian serta memberikan banyak kemudahan terutama dalam bidang investasi dan pembiayaan. Krisis moneter yang terjadi antara tahun 1997-1998 memberikan banyak hambatan di sektor-sektor perekonomian yang mengakibatkan penurunan finansial pada banyak pihak, terutama di sektor perbankan yang menemui hambatan penurunan kemampuan debitur dalam memenuhi kewajiban kreditnya sehingga tidak sesuai dengan kesepakatan di awal perjanjian kredit permodalan. Resiko kredit perbankan sangat mempengaruhi kemampuan atau kinerja keuangannya, sebab semakin rendah rasio resiko kredit maka laba perbankan semakin tinggi, tentunya memberikan nilai positif pada return perbankan, sehingga penelitian lanjutan untuk mengetahui perubahan resiko kredit pada 10 bank yang memiliki aset terbesar di Indonesia sejak 2017 hingga 2020. Penelitian ini menggunakan sampel diambil dengan teknik *purposive sampling* atau dengan kriteria tertentu yaitu 10 bank dengan aset terbesar selama tahun 2020, sehingga dapat dikatakan bahwa jumlah sampel yang digunakan sebanyak = 4 tahun x 10 bank = 40 sampel, sehingga hasil yang diperoleh adalah NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan, sedangkan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan pada 10 bank dengan aset terbesar di Indonesia tahun 2017-2020.

**Kata Kunci:** Resiko Kredit, *Non Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, Kinerja Keuangan

## **ABSTRACT**

*The development of the Indonesian economic system is supported by various economic sectors, one of which is the financial sector which is divided into bank and non-bank financial institutions such as insurance, pawnshops, pension funds, and so on. These financial sectors help increase the productivity of the economy and provide many conveniences, especially in the areas of investment and financing. The monetary crisis that occurred between 1997-1998 provided many obstacles in the economic sectors which resulted in a financial decline for many parties, especially in the banking sector which encountered obstacles to a decrease in the ability of debtors to fulfill their credit obligations so that they were not in accordance with the agreement at the beginning of the capital credit agreement. Banking credit greatly affects the ability or financial performance, because the lower the credit risk ratio, the higher the bank's profit, of course, giving a positive value to banking returns, so further research is carried out to determine changes in credit risk in 10 banks that have the largest assets in Indonesia from 2017 to 2020. This study uses samples taken by purposive sampling technique or with certain criteria, namely 10 banks with the largest assets during 2020, so it can be said that the number of samples used is = 4 years x 10 banks = 40 samples, so the results obtained are: g obtained is that NPL has a negative and significant effect on Financial Performance, while LDR has no significant effect on Financial Performance in the 10 banks with the largest assets in Indonesia in 2017-2020.*

**Keywords:** Credit Risk, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Financial Performance

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	
Surat Pernyataan Plagiat.....	i
Lembar Pengesahan.....	ii
Lembar Susunan Dewan Penguji.....	iii
Kata Pengantar.....	iv
Abstrak.....	v
Abstract.....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar.....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA.....</b>	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Resiko Kredit.....	7
2.1.2 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	7
2.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	10
2.1.4 Kinerja Keuangan.....	12
2.1.5 <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	13
2.2 Hubungan Antar Variabel.....	14
2.2.1 Hubungan Resiko Kredit (NPL) dengan Kinerja Keuangan (ROA)....	14
2.2.2 Hubungan Resiko Kredit (LDR) dengan Kinerja Keuangan (ROA)....	16
2.3 Penelitian Terdahulu .....	17
2.4 Hipotesis.....	25
2.5 Kerangka Penelitian dan Model Analisis.....	26
<b>BAB III METODE PELAKSANAAN.....</b>	27
3.1 Pendekatan Penelitian.....	27
3.2 Populasi dan Sampel.....	27
3.2.1. Populasi.....	27
3.2.2. Sampel.....	27
3.3 Identifikasi Variabel.....	28
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	28
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.6 Prosedur Pengumpulan Data.....	29
3.7 Teknik Analisis.....	30
3.7.1 Model Estimasi.....	30
3.7.2 Analisis Regresi Data Panel.....	31
3.7.3 Permasalahan Asumsi Klasik.....	32

3.8 Pembuktian Hipotesis.....	34
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>35</b>
4.1. Gambaran Umum Penelitian.....	35
4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	37
4.3. Teknik Analisis.....	38
4.3.1 Model Estimasi .....	38
4.3.2 Analisis Regresi Data Panel.....	40
4.3.3 Permasalahan Asumsi Klasik.....	42
4.3.4 Pembuktian Hipotesis .....	45
4.4. Pembahasan .....	48
4.4.1 NPL dan LDR secara simultan mampu mempengaruhi Kinerja Keuangan pada 10 bank dengan aset terbesar di Indonesia tahun 2017 – 2020.....	48
4.4.2 NPL secara positif dan signifikan mampu mempengaruhi Kinerja Keuangan pada 10 bank dengan aset terbesar di Indonesia tahun 2017-2020	49
4.4.3 LDR tidak signifikan mempengaruhi Kinerja Keuangan pada 10 bank dengan aset terbesar di Indonesia tahun 2017-2020.....	50
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>52</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>53</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>55</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) pada 10 Bank dengan Aset Terbesar di Indonesia (Tahun 2017-2020).....	2
Tabel 1.2 Persentase <i>Return On Asset</i> (ROA) pada 10 Bank dengan Aset Terbesar di Indonesia (Tahun 2017-2020) .....	4
Tabel 2.1 Jurnal Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 4.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) 10 Bank Tahun 2017 – 2020.....	35
Tabel 4.2 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) 10 Bank Tahun 2017 – 2020.....	36
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan (ROA) 10 Bank Tahun 2017 – 2020.....	36
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif .....	37
Tabel 4.5 Chow Test.....	39
Tabel 4.6 Hausman Test.....	40
Tabel 4.7 Regresi Data Panel.....	41
Tabel 4.8 Autokorelasi.....	43
Tabel 4.9 Heteroskedastisitas ..	44
Tabel 4.10 Multikolinearitas....	44
Tabel 4.11 Linearitas.....	45
Tabel 4.12 Uji Hipotesis Parsial .....	46

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Normalitas .....	38
-----------------------------	----

