

**DETERMINAN FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP
NON PERFORMING LOAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Ekonomi Pembangunan
Universitas Ahmad Dahlan
Yogyakarta



Disusun Oleh:

ADELYA NOVA IRAWAN

NIM: 1900010136

**PRODI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

**DETERMINAN FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP
NON PERFORMING LOAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Diajukan Oleh:

Adelya Nova Irawan

NIM: 1900010136



Dosen Pembimbing Skripsi



Dr., Suropto, S.E., M.S.i.

NIY. 60010240

Tanggal disetujui : 31 Juli 2023


HALAMAN PENGESAHAN
DETERMINAN FAKTOR INTERNAL BANK TERHADAP
NON PERFORMING LOAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI COVID-19

Diajukan Oleh
Adelya Nova Irawan
NIM: 1900010136

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

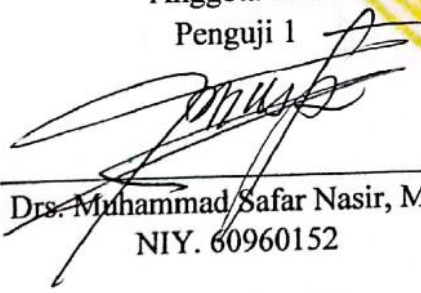
Tanggal: 31 Juli 2023

Yang terdiri dari
Ketua Penguji




Dr., Suropto, S.E., M.S.i.
NIY. 60010240

Anggota Tim
Penguji 1



Drs. Muhammad Safar Nasir, M.Si
NIY. 60960152

Anggota Tim
Penguji 2




Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)
NIY. 60140762



Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan



Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si.
NIY. 60960144

HALAMAN PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “Determinan Faktor Internal Bank terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum konvensional di Indonesia pada Masa Pandemi Covid-19” ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan hal-hal tersebut diatas yakni mengakui karya orang lain seolah-olah sebagai karya saya sendiri, maka dengan ini saya menyatakann menarik skripsi saya, selanjutnya ijazah dan gelar yang telah saya terima dari universitas saya nyatakan gugur.

Yogyakarta, 31 Juli 2023

Yang Menyatakan



Saksi 1, Ketua Tim Penguji

(Dr., Suripto, S.E., M.S.i.)

Saksi 2, Anggota Tim Penguji 1

(Drs. Muhammad Safar Nasir, M.Si)

Saksi 3, Anggota Tim Penguji 2

(Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.))

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Adelya Nova Irawan

NIM : 1900010136

Email : adelyanovaa@gmail.com

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Judul Skripsi : Determinan Faktor Internal Bank terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum Konvensional di Indonesia pada Masa Pandemi Covid-19

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah mendapatkan gelar keserjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian dan implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 10 Agustus 2023

Yang Menyatakan



Adelya Nova Irawan

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adelya Nova Irawan

NIM : 1900010136

Email : adelianovaa@gmail.com

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Judul tugas akhir : Determinan Faktor Internal Bank terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum Konvensional di Indonesia pada Masa Pandemi Covid-19

Dengan ini saya menyerahkan hak *sepenuhnya* kepada Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut

Saya (~~mengijinkan/tidak mengijinkan~~)* karya tersebut diunggah ke dalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 10 Agustus 2023



Adelya Nova Irawan

Mengetahui,
Pembimbing



Dr., Sriptio S.E., M. Si.
NIY. 60010240

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah Ayat 5-6)

“Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah Bahagia karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan membentuk karakter kuat untuk melawan kesulitan”

(Helen Keller)

“Prosesnya mungkin tidak mudah, namun yakinlah jika endingnya akan membuat kita tidak berhenti ucap Alhamdulillah”

PERSEMBAHAN

“Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya. Terutama Ibu saya, Hirmawati terima kasih sudah menjadi *single parent* yang luar biasa yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang luar biasa, memberikan dukungan kepada anaknya baik secara moril maupun materil. Tak lupa juga karya ini saya persembahkan untuk Almarhum ayah saya, Miswanto yang pastinya juga bangga melihat saya mampu menyelesaikan studi dengan tepat waktu.”

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penelitian dengan judul **“Determinan Faktor Internal Bank terhadap *Non Performing Loan* Bank Umum konvensional di Indonesia pada Masa Pandemi Covid-19”** dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan sebagai tugas akhir guna memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi dari Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Ahmad Dahlan. Penulis menyadari bahwa selama menulis skripsi ini mengalami berbagai macam kesulitan dan hambatan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak-pihak yang telah membantu, mendukung dan membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi. Pihak-pihak tersebut diantaranya:

1. Bapak Dr. Muchlas, M.T., Rektor Universitas Ahmad Dahlan
2. Ibu Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si., CIQnR. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan
3. Bapak Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.) Kaprodi Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan.
4. Bapak Dr., Suripto, S.E., M.S.i. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan juga masukan selama penyusunan skripsi ini hingga selesai.

5. Ibu Firsty Ramadhona Amalia Lubis, S.E., M.Ec.Dev. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan atas ilmu dan pelayanan yang telah diberikan.
7. Ibu saya, Hirmawati yang selalu memberikan dukungan, semangat dan doa. Almarhum Ayah saya, Miswanto yang tentunya menjadi panutan saya dalam mencari ilmu. Terima kasih atas kasih sayang yang selalu diberikan sehingga dapat menjadi sumber penyemangat saya dalam menyelesaikan studi dengan tepat waktu dan semoga dapat menjadi kebanggaan kedua orang tua saya.
8. Keluarga besar saya yang juga selalu mendoakan serta memberikan dukungan kepada saya.
9. Firman Ngudiarto yang selalu memberikan dukungan dan semangat dari awal perkuliahan hingga saat ini.
10. Teman-teman angkatan 2019 program studi Ekonomi Pembangunan dan semua pihak terkait yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih ada kekurangan dalam penulisan skripsi ini dikarenakan keterbatasan pengetahuan, pengalaman dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan juga dapat dijadikan sebagai acuan untuk penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 14 Juli 2023

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN TIDAK PLAGIAT	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10

C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berpikir.....	29
D. Pengembangan Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Data dan Sumber Data	34
B. Teknik Pengumpulan Data.....	35
C. Definisi Operasional.....	35
D. Teknik Analisis Data.....	37
E. Estimasi Pemilihan Model Terbaik	40
F. Uji Hipotesis	41
BAB IV ANALISIS DATA.....	44
A. Hasil Estimasi	44
B. Uji Spesifikasi Model.....	44
C. Hasil dan Pembahasan.....	46
BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan	60

B. Keterbatasan Penelitian	60
C. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	71

DAFTAR TABEL

2.1 Penelitian Terdahulu	23
4.1 Estimasi Model Panel.....	44
4.2 Hasil Uji Chow.....	44
4.3 Hasil Uji Hausman	45
4.4 Hasil <i>Fixed Effect Model</i>	46
4.5 Uji Apriori.....	53

DAFTAR GAMBAR

1.1 Ratio NPL Bank Rakyat Indonesia	4
1.2 Ratio NPL Bank Mandiri	5
1.3 Ratio NPL Bank Negara Indonesia	6
1.4 Ratio NPL Bank Tabungan Negara.....	7
1.5 Ratio NPL Bank Central Asia.....	8
2.1 Kerangka Berpikir.....	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Penelitian	72
Lampiran 2	Hasil Olah Data	74

ABSTRAK

Bank adalah suatu badan usaha yang memiliki tujuan untuk menghimpun dana yang berasal dari masyarakat dalam bentuk simpanan, lalu menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk kredit sebagai bentuk upaya meningkatkan taraf hidupnya. Pandemi Covid-19 merupakan kondisi yang membuat roda perekonomian khususnya di Indonesia menjadi tidak stabil karena banyak sektor ekonomi terkena imbasnya, salah satunya yaitu sektor perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab NPL pada saat pandemi covid-19 dengan mengambil tahun 2020-2022 dengan data triwulan, karena pada tahun tersebut merupakan tahun awal mulanya covid-19 menyebar luas di Indonesia yang menyebabkan kondisi lingkungan tidak kondusif sampai dengan mulai kondusif. Variabel Independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu faktor internal bank seperti ROE, NIM, BOPO dan LDR. NPL digunakan sebagai variabel dependennya. Bank yang diteliti yaitu 5 bank umum konvensional seperti BRI, Mandiri, BNI, BTN dan BCA dengan menggunakan *Fixed Effect Model* (FEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ROE, BOPO dan LDR berpengaruh signifikan terhadap NPL sedangkan variabel NIM tidak berpengaruh signifikan terhadap NPL.

Kata kunci: NPL, Pandemi Covid-19, FEM, Bank Umum Konvensional

ABSTRACT

Bank is a business entity whose goal is to collect funds from the public in the form of savings, then distribute them to people who need them in the form of credit as an effort to improve their standard of living. The Covid-19 pandemic is a condition that makes the wheels of the economy, especially in Indonesia, unstable because many economic sectors are affected, one of which is the banking sector. This study aims to determine the causes of NPL during the Covid-19 pandemic by taking 2020-2022 with quarterly data, because that year was the first year that Covid-19 spread widely in Indonesia which caused environmental conditions that were not conducive until they started to become conducive. The independent variables used in this study are bank internal factors such as ROE, NIM, BOPO and LDR. NPL is used as the dependent variable. The banks studied were 5 conventional commercial banks such as BRI, Mandiri, BNI, BTN and BCA using the Fixed Effect Model (FEM). The results showed that the ROE, BOPO and LDR variables had a significant effect on NPL while the NIM variable had no significant effect on NPL.

Keywords: *NPL, Covid-19 Pandemic, FEM, Conventional Commercial Bank*