

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional, Inflasi, dan *BI Rate* Terhadap *Non Performing Loan* (Studi Pada Bank Persero Sebagai Penyalur Kredit UMKM Terbesar Periode 2010-2013)”. Penulisan skripsi ini sebagai syarat kelulusan program strata satu pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Telkom.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, kritik, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan Skripsi, dan memberikan hikmah dari perjuangan mengerjakan skripsi ini
2. Mama yang tidak pernah berhenti berdoa dan berjuang untuk anak-anaknya, Papa yang selalu menjadi motivasi dalam menyelesaikan skripsi, Kedua Abang tersayang, Caesar dan Julian, yang selalu memberikan bimbingan pada penulis, serta Zenisa, Adik kesayangan yang selalu menyemangati.
3. Bapak Agung Adiono, SE., M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu, membimbing dan memberikan masukan kepada penulis
4. Ibu Yane Devi Anna, SE., M.Si., Ak. selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Telkom
5. Bapak Deannes Isnuwardhana SE., MM, dan Ibu Vaya Julliana Dillak SE., MM, dan Ibu Farida Titik, Dra., M.Si, selaku dosen Penguji yang memberikan masukan yang bermanfaat pada penulis.
6. Seluruh dosen pengajar Program Studi Akuntansi, khususnya Bu Runny, Pak Muslih, dan Pak Agus yang selalu memberikan inspirasi dan ilmu yang bermanfaat bagi penulis
7. Kepada Sahabat di Bandung Fesmaliana Nasution, Aulya Hayati, Ranti Firlika, Reza Bayu Ramadhan, Dyan Putri, Sharah Novianti, Aulia Nanda

dan Yazid Syabana terima kasih telah memberikan semangat dan candaan yang membuat kehidupan penulis di Bandung ini menjadi sangat bermakna.

8. Teman-teman Akuntansi A 2010, terima kasih atas semangat serta kerjasamanya selama ini, terutama pada Shofi Nakia, Dwi Anggraini Arza, dan Resty Famelia yang selalu sabar mengajarkan penulis dan menjadi teman diskusi yang luar biasa setiap saat.
9. Kepada Yoan Agnes, Widya Astuti, dan Hardy Yusuf, sahabat terbaik yang pernah ada, yang selalu memberikan dukungan tiada akhir kepada penulis
10. Kepada Wendra Nova yang selalu setia menemani proses pembuatan skripsi ini dari awal sampai selesai.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu atas segala bantuan yang diberikan kepada penulis;

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi mereka yang membutuhkan.

Bandung, 3 Juli 2014

Delfa Elfauza

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	1
1.2 Latar Belakang Penelitian.....	3
1.3 Perumusan Masalah.....	15
1.4 Tujuan Penelitian	16
1.5 Kegunaan Penelitian.....	16
1.5.1 Aspek Teoritis.....	16
1.5.2 Aspek Praktis	16
1.6 Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN.....	19
2.1 Tinjauan Pustaka Penelitian.....	19
2.1.1 Kegiatan Perbankan	19
2.1.2 Kredit.....	20
A. Definisi Kredit	20
B. Fungsi Kredit	20
C. Jenis Kredit	23
D. Kredit UMKM	23
2.1.3 Risiko Bank	24
2.1.4 Risiko Kredit.....	25
2.1.5 Kredit Bermasalah	26
A. Pengertian Kredit Bermasalah	26
B. Kolektibilitas Kredit	26
C. Ketentuan Kredit Bermasalah	27

D. Penyebab Terjadinya Kredit Bermasalah	28
E. Pencegahan Terjadinya Kredit Bermasalah	29
2.1.6 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	30
2.1.7 Biaya Operasional per Pendapatan Operasional	32
A. Pendapatan Operasional	32
B. Biaya Operasional	33
2.1.8 Inflasi	34
A. Pengertian Inflasi	34
B. Penyebab Terjadinya Inflasi	34
C. Tingkatan Inflasi	34
D. Dampak Inflasi	36
2.1.9 Sertifikat Bank Indonesia	36
A. Pengertian Sertifikat Bank Indonesia	36
B. Bank Indonesia <i>Rate</i>	36
2.2 Penelitian Terdahulu.....	36
2.3 Kerangka Pemikiran.....	43
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap NPL.....	44
2.3.2 Pengaruh BOPO Terhadap NPL	45
2.3.3 Pengaruh Inflasi Terhadap NPL	46
2.3.4 Pengaruh BI <i>Rate</i> Terhadap NPL	47
2.4 Hipotesis Penelitian.....	49
2.5 Ruang Lingkup Penelitian	49
BAB III METODE PENELITIAN	50
3.1 Jenis Penelitian.....	50
3.2 Variabel Operasional.....	50
3.2.1 Variabel Independen	51
3.2.2 Variabel Dependen.....	53
3.3 Tahapan Penelitian	55
3.4 Populasi dan Sampel	57
3.5 Pengumpulan Data	58
3.6 Model Data	59
3.7 Teknik Analisis Data.....	61
3.7.1 Statistik Deskriptif	61
3.7.2 Analisis Regresi	61
3.7.3 Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel	62
A. Uji Signifikansi Fixed Effect (Uji Chow)	62

B. Uji Signifikansi <i>Fixed Effect</i> atau <i>Random Effect</i> (Uji Hausmann) ..	63
3.7.4 Koefisien Determinasi	64
3.7.5 Pengujian Hipotesis	64
A. Pengujian Hipotesis Secara Parsial	64
B. Pengujian Hipotesis Secara Simultan	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	67
4.1 Diversifikasi CAR, BOPO, INFLASI, BI RATE, dan NPL.....	67
4.1.1 Capital Adequacy Ratio.....	68
4.1.2 Biaya Operasional per Pendapatan Operasional.....	69
4.1.3 Inflasi.....	70
4.1.4 BI Rate.....	71
4.1.5 Non Performing Loan.....	72
4.2 Pengaruh Internal dan Eksternal Bank Terhadap NPL secara Simultan.....	74
4.2.1 Pengujian Model.....	74
A. Likelihood test (Uji Chow).....	74
B. Uji Hausman.....	76
4.2.2 Persamaan Regresi Data Panel.....	76
4.2.3 Koefisien Determinasi.....	79
4.2.4 Uji t-Parsial.....	79
4.2.5 Uji F- Simultan.....	80
4.4 Analisis dan Pembahasan.....	81
4.4.1 Pengaruh CAR terhadap NPL.....	81
4.4.2 Pengaruh BOPO terhadap NPL.....	83
4.4.3 Pengaruh Inflasi terhadap NPL.....	85
4.4.4 Pengaruh BI rate terhadap NPL.....	87
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	89
5.1 Kesimpulan.....	89
5.2 Saran.....	91
5.2.1 Aspek Teoritis.....	91
5.2.2 Aspek Praktis.....	91
1. Bagi Bank Persero.....	91
2. Bagi Nasabah.....	91
3. Bagi Pemerintah/ Regulator.....	92

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Pangsa Kredit UMKM Perbankan Menurut Jenis Bank.....	2
TABEL 1.2 Komposisi dan Perkembangan Baki Debet Perbankan untuk MKM Tahun 2008-2009.....	6
TABEL 1.3 Komposisi dan Perkembangan Baki Debet Perbankan untuk MKM Tahun 2010-2012.....	7
TABEL 1.4 Komposisi Perkembangan Baki Debet Perbankan untuk UMKM Tahun 2010-2013.....	8
TABEL 1.5 <i>Non Performing Loan</i> Kredit MKM pada Bank Persero.....	10
TABEL 1.6 <i>Non Performing Loan</i> Kredit UMKM pada Bank Persero.....	11
TABEL 2.1 Ringkasan Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu.....	41
TABEL 3.1 Operasional Variabel.....	54
TABEL 4.1 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif.....	67
TABEL 4.2 Likelihood test (Uji Chow)	75
TABEL 4.3 Model <i>Fixed Effect</i>	77
TABEL 4.4 Uji t- Parsial.....	79

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Pangsa Kredit MKM dan Non MKM Tahun 2010-2012.....	8
GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48
GAMBAR 3.1 Tahapan Penelitian.....	57
GAMBAR 4.1 Tingkat inflasi Indonesia periode 2010-2013.....	70
GAMBAR 4.2 Tingkat BI <i>rate</i> periode 2010-2013.....	72
GAMBAR 4.3 Pergerakan NPL dan CAR periode 2010-2013.....	82
GAMBAR 4.4 Pergerakan NPL dan BOPO periode 2010-2013.....	83
GAMBAR 4.5 Pergerakan growth NPL dan BOPO periode 2010-2013.....	84
GAMBAR 4.6 Pergerakan inflasi dan NPL Bank persero 2010-2013.....	86
GAMBAR 4.7 Pergerakan BI <i>rate</i> dan NPL Bank Persero 2010-2013.....	87

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I	Tabulasi Data
LAMPIRAN II	Perhitungan BOPO
LAMPIRAN III	Perhitungan Capital Adequacy Ratio
LAMPIRAN IV	Hasil Analisis Deskriptif