

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
RISIKO KREDIT DAN PEMBIAYAAN  
(Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)**



**SKRIPSI**

**Disusun untuk Memenuhi Persyaratan Guna Meraih Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Sebelas Maret Surakarta**

**Oleh:**

**SELLA TIARA PERMATA SARI**

**F0213096**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2017**

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO KREDIT DAN PEMBIAYAAN (Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)**

Oleh:

**SELLA TIARA PERMATA SARI**  
**F0213096**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pertumbuhan PDB, inflasi, krisis keuangan, pertumbuhan kredit, penyisihan kerugian kredit, efisiensi bank, profitabilitas bank, permodalan bank, dan ukuran bank terhadap risiko kredit pada perbankan syariah dan perbankan konvensional di Indonesia. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik purposive sampling dengan kriteria Bank Umum Swasta Nasional dengan total aset sebesar Rp1 – 50 Triliun. Sampel dalam penelitian terdiri dari 39 bank konvensional dan 8 bank syariah.

Untuk menguji hipotesis, digunakan analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian dapat disimpulkan bahwa: 1) pertumbuhan PDB berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 2) inflasi berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 3) krisis keuangan berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 4) pertumbuhan kredit berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 5) penyisihan kerugian kredit berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 6) efisiensi bank berpengaruh negatif terhadap risiko kredit; 7) profitabilitas bank berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 8) permodalan bank berpengaruh positif terhadap risiko kredit; 9) ukuran bank berpengaruh positif terhadap risiko kredit. Hasil uji F menunjukkan bahwa seluruh variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap risiko kredit, dengan signifikansi 0,001 pada perbankan konvensional dan 0,000 pada perbankan syariah.

Penelitian ini menguji faktor-faktor yang mempengaruhi risiko kredit pada perbankan syariah dan perbankan konvensional di Indonesia. Nilai R Square pada perbankan konvensional adalah 0,859 yang menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel risiko kredit sebesar 85,9%, sedangkan 14,1% lainnya dijelaskan oleh variabel di luar penelitian ini. Sedangkan nilai R Square pada perbankan syariah adalah 0,661 yang menunjukkan bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel risiko kredit sebesar 66,1%, sedangkan 33,9% lainnya dijelaskan oleh variabel di luar penelitian ini.

Kata kunci: risiko kredit, pertumbuhan PDB, inflasi, krisis keuangan, pertumbuhan kredit, penyisihan kerugian kredit, efisiensi bank, profitabilitas bank, permodalan bank, dan ukuran bank.

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF FACTORS INFLUENCING FUNDING AND CREDIT RISK (Studies in Indonesia Islamic and Conventional Banking)**

**By:**

**SELLA TIARA PERMATA SARI**  
**F0213096**

The purpose of this study was to examine the influence of GDP, inflation, financial crisis, credit growth, loan loss provision, bank efficiency, bank profitability, bank capitalization, and bank size on credit risk in the Indonesia islamic and conventional banking. Sample collecting was done by purposive sampling with criteria commercial banks that have Rp1 – 50 billion total asset. The sample of this study consist of 39 conventional banks and 8 islamic banks.

With multiple linear regression analysis, the result show that: 1) GDP growth has a positive effect on credit risk; 2) inflation has a positive effect on credit risk; 3) financial crisis has a positive effect on credit risk; 4) credit growth has a positive effect on credit risk; 5) loan loss provision has a positive effect on credit risk; 6) bank efficiency has a positive effect on credit risk; 7) bank profitability has a positive effect on credit risk; 8) bank capitalization has a positive effect on credit risk; 9) bank size has a positive effect on credit risk. F-test result show that all independent variable are simultaneously influence credit risk, with 0,001 significance in conventional banking and 0,000 significance in islamic banking.

This study has examined the factors that influence credit risk in Indonesia islamic and conventional banking. The result of R Square of conventional banking is 0,859, it shows that independent variable can determine 85,9% of credit risk variable, while 14,1% is determined by other variable. Meanwhile the result of R Square of islamic banking is 0,661, it shows that independent variable can determine 66,1% of credit risk variable, while 33,9% is determined by other variable.

**Keywords:** credit risk, GDP growth, inflation, financial crisis, credit growth, loan loss provision, bank efficiency, bank profitability, bank capitalization, and bank size.

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
RISIKO KREDIT DAN PEMBIAYAAN  
(Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)**

Ditulis oleh mahasiswa: Sella Tiara Permata Sari (NIM **F0213096**)

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh:

Surakarta, 7 Maret 2017

Drs. Sunarjanto, M.M.  
NIP 195603271985031004

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
RISIKO KREDIT DAN PEMBIAYAAN  
(Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)**

Atas nama mahasiswa: Sella Tiara Permata Sari (NIM F0213096)

Telah diterima baik oleh Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Manajemen.

**Surakarta, 27 April 2017**

Tim Penguji Skripsi :

1. Dra. IG. Sri Seventy P., M.Si. Sebagai Ketua (.....)  
NIP.195507311982032001
2. Drs. Sunarjanto, M.M. Sebagai Pembimbing (.....)  
NIP. 195603271985031004
3. Deny Dwi Hartomo, S.E., M.Sc. Sebagai Anggota (.....)  
NIP.198312102008121002

Disahkan oleh  
Kepala Program Studi Manajemen

Reza Rahadian, S.E., M.Si.  
NIP. 197406092000121001

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret:

Nama : Sella Tiara Permata Sari  
NIM : F0213096  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Risiko Kredit dan Pembiayaan (Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan atau saduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar sarjana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 1 Maret 2017

Sella Tiara Permata Sari

## HALAMAN MOTTO

“Allah senantiasa menolong seorang hamba selama hamba itu menolong saudaranya”

(HR Muslim: 2699)

“Yakinlah, akan ada sesuatu yang menantimu setelah banyak kesabaran yang kau jalani, yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa pedihnya rasa sakit”

(Ali bin Abi Thalib)

“Syukur dan ikhlas merupakan kunci keberhasilan dan kebahagiaan”

(Sunarjanto)

“Sahabat yang baik tidak hanya menerimamu apa adanya, tapi akan membawamu menjadi diri yang lebih baik”

(Penulis)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan cinta dan ketulusan hati, saya persembahkan karya ini kepada:

1. Mama dan Papa tercinta, yang membesarkanku dengan penuh kasih sayang, selalu mendoakan dalam setiap langkahku, sumber semangat dan kebahagiaanku. Terima kasih atas semua yang Mama dan Papa berikan kepadaku.
2. Kakak-kakakku, adikku, dan keponakanku tersayang yang selalu mendukung, memberiku semangat, dan memberikan kehangatan dalam keluarga.
3. Sahabat-sahabat seperjuangan selama kuliah dan menulis skripsi, Haren, Dewi Prastiwi, Kharisma, Retno, Yeni, Karin, Arin, Danti, Okta, bersama kalian aku tidak merasa sendiri dalam menjalani setiap tantangan dan cobaan selama masa perkuliahan. Serta Mustika, teman satu bimbingan dan seperjuangan yang selalu membantu dan memberiku semangat untuk menyelesaikan skripsi.
4. Sahabat-sahabatku sejak SMA, Hanifah, Ika, Chandry, Ratih, Saska, dan sahabat-sahabatku sejak SMP, Avi, Ines, Amy, Mega, yang selalu mendukung dan memberiku semangat.
5. Seseorang yang jauh dariku namun selalu bersama dalam suka duka, dan yang selalu menantikan kelulusanku, Nafis 'Ali. Terima kasih atas dukungan dan doa yang tidak terputus.
6. Seluruh teman-teman Manajemen 2013 yang selalu kompak.
7. Keluarga KKN UNS Desa Kembang 2016 yang berjuang untuk kelulusan.
8. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu dalam tulisan ini.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah banyak mengkaruniakan nikmat-Nya yang tidak terhitung, salah satunya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RISIKO KREDIT DAN PEMBIAYAAN (Studi pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia)”**. Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Pada kesempatan ini, penulis haturkan pula penghargaan dan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sejak masa persiapan hingga akhir penyusunan skripsi ini. Secara khusus, penghargaan dan terima kasih penulis haturkan kepada:

1. Dr. Hunik Sri Runing S., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Reza Rahardian, S.E., M.Si, selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Drs. Sunarjanto, M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dengan penuh kesabaran serta memberikan saran dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Amina Sukma Dewi, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing akademik yang selama ini telah memberikan bimbingan dan pengarahan.
5. Seluruh dosen yang selama ini telah memberikan ilmu dan pengetahuan serta segenap karyawan yang telah membantu selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.

6. Kedua orang tuaku yang tercinta. Terima kasih atas segala kasih sayang dan dukungan baik material maupun spiritual yang tidak akan pernah sanggup untuk penulis balas.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, apabila ada kata yang tidak berkenan, penulis mohon maaf. Penulis juga mengharap atas kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, khususnya bagi penulis sendiri.

Surakarta, Februari 2017

Sella Tiara Permata Sari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
<i>ABSTRACT</i> .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
BAB I     PENDAHULUAN .....	1
A. .... Latar	
Belakang.....	1
B. .... Peru	
musan Masalah .....	3
C. .... Tujua	
n Penelitian.....	4
D. .... Manf	
aat Penelitian.....	4
BAB II.    TINJAUAN PUSTAKA .....	6
A.    Tinjauan Teori .....	7
B.    Penelitian Terdahulu dan Hipotesis .....	13
C.    Model Penelitian.....	19
BAB III    METODOLOGI PENELITIAN.....	14

	A. Populasi dan Sampel .....	22
	B. Sumber Data .....	23
	C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	23
	D. Metode Analisis Data .....	26
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	30
	A. Statistik Deskriptif.....	30
	B. Uji Asumsi Klasik.....	29
	1. Uji Normalitas .....	34
	2. Uji Autokorelasi .....	36
	3. Uji Multikolinearitas .....	37
	4. Uji Heteroskedastisitas .....	39
	C. Pengujian Hipotesis .....	40
	1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	41
	2. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	42
	3. Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	44
	4. Analisis Regresi Berganda .....	51
	D. Pembahasan .....	52
BAB V.	PENUTUP .....	63
	A. Kesimpulan .....	63
	B. Keterbatasan dan Saran .....	65
	C. Implikasi Manajerial.....	66
	DAFTAR PUSTAKA.....	68
	LAMPIRAN .....	73

## DAFTAR TABEL

Tabel I Total Kredit dan NPL Bank Umum Tahun 2008-2015.....	2
Tabel III Ringkasan Pengambilan Sampel .....	22
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif Perbankan Konvensional .....	31
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif Perbankan Syariah .....	31
Tabel IV.3 Hasil Uji Normalitas Perbankan Konvensional .....	34
Tabel IV.4 Hasil Uji Normalitas Perbankan Syariah .....	35
Tabel IV.5 Hasil Uji Autokorelasi Perbankan Konvensional .....	36
Tabel IV.6 Hasil Uji Autokorelasi Perbankan Syariah .....	36
Tabel IV.7 Hasil Uji Multikolinearitas Perbankan Konvensional .....	37
Tabel IV.8 Hasil Uji Multikolinearitas Perbankan Syariah .....	38
Tabel IV.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas Perbankan Konvensional .....	39
Tabel IV.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas Perbankan Syariah .....	40
Tabel IV.11 Hasil Uji Determinan ( $R^2$ ) Perbankan Konvensional .....	41
Tabel IV.12 Hasil Uji Determinan ( $R^2$ ) Perbankan Syariah .....	42
Tabel IV.13 Hasil Uji Statistik F Perbankan Konvensional .....	43
Tabel IV.14 Hasil Uji Statistik F Perbankan Syariah .....	43
Tabel IV.15 Hasil Uji Statistik t Perbankan Konvensional .....	44
Tabel IV.16 Hasil Uji Statistik t Perbankan Syariah .....	45

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II Model Penelitian .....	20
----------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Sampel Penelitian .....	73
Lampiran 2. Tabel Statistik Deskriptif .....	82
Lampiran 3. Tabel Uji Normalitas .....	83
Lampiran 4. Tabel Uji Autokorelasi .....	85
Lampiran 5. Tabel Uji Multikolinearitas .....	87
Lampiran 6. Tabel Uji Heteroskedastisitas .....	91
Lampiran 7. Tabel Uji Koefisien Determinasi .....	95
Lampiran 8. Tabel Uji Statistik F .....	98
Lampiran 9. Tabel Uji Statistik t .....	101