

**PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN
EKONOMI, KREDIT PERBANKAN DAN *CAPITAL*
TERHADAP RISIKO KREDIT PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL PERIODE 2014-2023**

SKRIPSI



**OLEH:
FARSYA AZELLA HERMADIYA
112010872**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

**PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN
EKONOMI, KREDIT PERBANKAN DAN *CAPITAL*
TERHADAP RISIKO KREDIT PADA BANK UMUM
KONVENSIONAL PERIODE 2014-2023**

Diajukan Kepada Universitas Pelita Bangsa
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Menyelesaikan Program Sarjana Manajemen

SKRIPSI



**OLEH:
FARSYA AZELLA HERMADIYA
112010872**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PELITA BANGSA
BEKASI
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Farsya Azella Hermadiya
NIM : 112010872
Judul Skripsi : Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan
Ekonomi, Kredit Perbankan dan *Capital* Terhadap
Risiko Kredit Pada Bank Umum Konvensional
Periode 2014-2023.

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti ujian Skripsi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Bekasi, 17 Juli 2024
Pembimbing,



Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si.
NIDN : 0401128801

SKRIPSI

**PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN EKONOMI,
KREDIT PERBANKAN DAN CAPITAL TERHADAP RISIKO KREDIT PADA
BANK UMUM KONVENSIONAL PERIODE 2014-2023**

Dipersiapkan dan disusun oleh:
Farsya Azella Hermadiya
112010872

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Jum'at, tanggal 16, bulan Agustus, tahun 2024, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI

Ketua Penguji,
Elsye Fatmawati, S.E., M.M
NIDN : 0409097907

Tanda Tangan



.....

Anggota Penguji,
Erin Soleha, S.E., M.M., CFP
NIDN : 0427129402

Tanda Tangan



.....

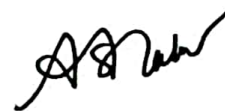
Mengetahui,

Kaprodi Manajemen

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Yunita Ramadhani RDS, S.E., M.Sc
NIDN: 0406068402



Dr. Preatmi Nurastuti, S.E., M.M
NIDN: 0404046508

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Mohon pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan shalat. Sungguh Allah beserta orang-orang yang sabar.”
(Q.S Al-Baqarah: 153)

“Yang paling penting adalah kamu tidak menyerah. Terus berusaha dan bersabar, suatu hari kamu akan merasakan manisnya perjuanganmu.”

“Percayalah bahwa lelah kita hari ini akan menghasilkan sesuatu yang indah di masa yang akan datang”
(Jerome Polin)

Tidak ada lembar skripsi yang paling indah dalam hasil skripsi ini, kecuali lembar persembahan. Bismillahirrahmanirrahim, dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Tidak lupa shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah memberikan rahmat dan syafa'at-Nya yang selalu menyertai penulis. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai tanda bukti dengan penuh rasa cinta kepada:

1. Ayahanda Teguh Sudiharto Hermawan dan Ibunda Anti Widiyaningsih, sebagai kedua orang tua yang selalu mengusahakan segala sesuatu untuk penulis dan selalu mendukung serta memberi semangat agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Seluruh keluarga besar yang senantiasa selalu mendo'akan dan memberikan dukungan serta menginginkan yang terbaik untuk penulis.
3. Bapak Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu untuk memberikan ilmu pengetahuan dan telah sabar membimbing penulis dalam penyusunan Skripsi ini sampai selesai.
4. Bapak dan Ibu Guru/Dosen yang telah memberikan pengetahuan serta teladan yang sangat berharga.
5. Diri sendiri, Farsya Azella Hermadiya yang selalu bertahan dan berjuang sehingga mampu menyelesaikan Skripsi ini.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Farsya Azella Hermadiya
NIM : 112010872
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Universitas Pelita Bangsa ini adalah hasil karya saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan karya ilmiah. Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 17 Juli 2024

Tanda Tangan



Farsya Azella Hermadiya

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan taufik, rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Pertumbuhan Ekonomi, Kredit Perbankan dan *Capital* Terhadap Risiko Kredit Pada Bank Umum Konvensional Periode 2014-2023”. Penyusunan Skripsi ini diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini dapat diselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

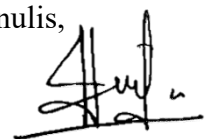
1. Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si selaku dosen pembimbing utama yang telah sabar membimbing, memberikan banyak kemudahan, memberikan masukan serta motivasi kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya Skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
2. Dr. Yunita Ramadhani Ratnaningsih DS, S.E., M.Sc dan Wachid Hasyim, S.E., M.M selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa, beserta seluruh staf yang telah memberikan rekomendasi dan memfasilitasi penulis untuk dapat Menulis Tugas Akhir/Skripsi Mahasiswa.
3. Dr. Preatmi Nurastuti, S.E.,M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Universitas Pelita Bangsa beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan dan izin dukungan moril maupun materil kepada penulis.
4. Bapak Hamzah Muhammad Mardiputera, S.K.M., M.M., D.B.A sebagai Rektor Universitas Pelita Bangsa.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membimbing, mengarahkan, menasehati dan membagi ilmu pengetahuan sebagai bekal bagi penulis dalam pengembangan keilmuan maupun penyelesaian Skripsi ini.

6. Orang tuaku tercinta yang telah mengasuh, mendidik, membesarkan serta mendo'akan penulis dengan penuh kesabaran, keteladanan dan pengorbanan yang tidak terhingga. Semoga Allah SWT membalas semuanya dengan menempatkan keduanya pada Jannah-Mu bersama orang-orang beriman. Aamiin,. Yaa Rabbal'alamiin.
7. Teman seperjuangan saya yaitu Dea Rakasiwi, Marini Jatmiko Putri dan Zahrah Nadhifah Effendi yang selalu mendukung satu sama lain dan selalu berjuang bersama dalam menyelesaikan Skripsi ini.
8. Teman terdekat saya yaitu Sahmila Oktapia, Bella Risqi Harsanti dan Asiro Indah yang selalu memberi semangat dan motivasi agar penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.
9. Teman-teman angkatan 2020 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa terima kasih atas keakraban, diskusi, saran, dan semangat yang diberikan. Penulis selalu merindukan saat-saat diskusi bersama di masa perkuliahan.
10. Seluruh Staff Administrasi Fakultas Ekonomi Bisnis dan Ilmu Sosial Universitas Pelita Bangsa yang selalu memberikan kemudahan dan membantu dalam layanan administrasi perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian Skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian Skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat untuk pengembangan ilmu di masa yang akan datang.

Bekasi, 17 Juli 2024

Penulis,



Farsya Azella Hermadiya

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Risiko Kredit.....	10
2.1.1.1 Pengukuran Risiko Kredit	10
2.1.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Risiko Kredit.....	10
2.1.2 Inflasi	12
2.1.2.1 Pengukuran Inflasi.....	12
2.1.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inflasi	13
2.1.2.3 Pengaruh Inflasi Terhadap Risiko Kredit	14
2.1.3 Suku Bunga.....	14
2.1.3.1 Pengukuran Suku Bunga	15
2.1.3.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Suku Bunga.....	15
2.1.3.3 Pengaruh Suku Bunga Terhadap Risiko Kredit.....	16
2.1.4 Pertumbuhan Ekonomi	16
2.1.4.1 Pengukuran Pertumbuhan Ekonomi.....	17
2.1.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Ekonomi	17
2.1.4.3 Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Risiko Kredit	18
2.1.5 Kredit Perbankan	19
2.1.5.1 Pengukuran Kredit Perbankan.....	19
2.1.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kredit Perbankan	20
2.1.5.3 Pengaruh Kredit Perbankan Terhadap Risiko Kredit	21

2.1.6	<i>Capital</i>	21
2.1.6.1	Pengukuran <i>Capital</i>	21
2.1.6.2	Faktor Faktor yang Mempengaruhi <i>Capital</i>	22
2.1.6.3	Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Risiko Kredit	24
2.2	Penelitian Terdahulu Yang Relevan	25
2.3	Hipotesis dan Model Penelitian	33
2.3.1	Hipotesis	33
2.3.2	Model Penelitian	37
BAB III	METODE PENELITIAN	40
3.1	Jenis dan Desain Penelitian	40
3.1.1	Jenis Penelitian	40
3.1.2	Desain Penelitian	40
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.3	Populasi dan Metode Pengumpulan Sampel	43
3.4	Jenis, Sumber dan Metode Pengumpulan Data	46
3.5	Metode Analisis	47
3.5.1	Statistik Deskriptif	48
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	48
3.5.2.1	Uji Normalitas	48
3.5.2.2	Uji Heteroskedastisitas	49
3.5.2.3	Uji Multikolinearitas	49
3.5.2.4	Uji Autokorelasi	50
3.5.3	Uji Hipotesis	50
3.5.3.1	Uji t	50
3.5.3.2	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	51
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1	Hasil Penelitian	52
4.1.1	Statistik Deskriptif	52
4.1.2	Uji Asumsi Klasik	54
4.1.2.1	Uji Normalitas	54
4.1.2.2	Uji Heteroskedastisitas	55
4.1.2.3	Uji Multikolinearitas	56
4.1.2.4	Uji Autokorelasi	57
4.1.3	Persamaan Regresi Linear Berganda	58
4.1.4	Uji Hipotesis	59
4.1.4.1	Uji t	59
4.1.4.2	Uji Koefisien Determinasi	62
4.2	Pembahasan	62
4.2.1	Pengaruh Inflasi Terhadap Risiko Kredit	62
4.2.2	Pengaruh Suku Bunga Terhadap Risiko Kredit	63
4.2.3	Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Risiko Kredit	65
4.2.4	Pengaruh Kredit Perbankan Terhadap Risiko Kredit	66
4.2.5	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap Risiko Kredit	66
4.2.6	Pengaruh <i>Equity to Assets Ratio</i> Terhadap Risiko Kredit	68

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	89
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	104

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	43
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.6 Hasil Persamaan Regresi Linear Berganda	58
Tabel 4.7 Hasil Uji t	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Total Aset Bank Umum Konvensional.....	1
Gambar 1.2 Pertumbuhan Kredit dan DPK Bank Umum Konvensional.....	2
Gambar 1.3 Rasio NPL Bank Umum Konvensional.....	3
Gambar 2.1 Model Penelitian	38
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	41

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1: Mapping Jurnal.....	90
Lampiran 2: Data Sampel Penelitian	97
Lampiran 3: Hasil Statistik Deskriptif	100
Lampiran 4: Hasil Uji Normalitas.....	100
Lampiran 5: Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	101
Lampiran 6: Hasil Uji Multikolinearitas	101
Lampiran 7: Hasil Uji Autokorelasi	102
Lampiran 8: Hasil Persamaan Regresi Linear Berganda	102
Lampiran 9: Hasil Turnitin.....	103

THE EFFECT OF INFLATION, INTEREST RATES, ECONOMIC GROWTH, BANK CREDIT AND CAPITAL ON CREDIT RISK IN CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS FOR THE PERIOD 2014-2023

Farsya Azella Hermadiya¹⁾
Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si²⁾

ABSTRACT

Banking is one of the important sectors in the economy. Conventional banks have a major role in distributing funds through lending. This lending activity is inseparable from the inherent potential risk, known as credit risk. Credit risk can be influenced by various external and internal factors. This study aims to examine the effect of inflation, interest rates, economic growth, bank credit and capital on credit risk in conventional commercial banks for the period 2014-2023. The sampling method in this study was the saturated sample method. The population and sample in this study were 92 conventional commercial banks in Indonesia obtained from secondary data through the official website of the Financial Services Authority (OJK). This research is processed by multiple linear regression analysis with classical assumption tests and hypothesis testing using Eviews 12 software. Partial research results prove that there is a negative and significant influence between inflation, interest rates, bank credit and capital adequacy ratio on credit risk. While economic growth and equity to assets ratio prove a positive and significant influence on credit risk. The results showed that the variables of inflation, interest rates, economic growth, bank credit, capital adequacy ratio and equity to assets ratio together were able to explain 67.05% of the influence that occurred on credit risk.

Keywords: Credit Risk, Inflation, Interest Rates, Economic Growth, Bank Credit, Capital Adequacy Ratio and Equity to Assets Ratio.

**PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA, PERTUMBUHAN EKONOMI,
KREDIT PERBANKAN DAN *CAPITAL* TERHADAP RISIKO KREDIT
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL PERIODE 2014-2023**

Farsya Azella Hermadiya¹⁾
Adrianna Syariefur Rakhmat, S.H.I., M.Si²⁾

ABSTRAK

Perbankan merupakan salah satu sektor penting dalam perekonomian. Bank konvensional merupakan memiliki peran utama dalam mendistribusikan dana melalui penyaluran kredit. Aktivitas penyaluran kredit ini tidak terlepas dari potensi risiko yang melekat, yang dikenal sebagai risiko kredit. Risiko kredit dapat dipengaruhi dari berbagai faktor eksternal maupun internal. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh inflasi, suku bunga, pertumbuhan ekonomi, kredit perbankan dan *capital* terhadap risiko kredit pada bank umum konvensional periode 2014-2023. Metode pengambilan sampel pada penelitian ini adalah dengan metode sampel jenuh. Populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah bank umum konvensional di Indonesia sebanyak 92 bank yang diperoleh dari data sekunder melalui website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penelitian ini diolah dengan analisis regresi linear berganda dengan uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan menggunakan *software Eviews 12*. Hasil penelitian secara parsial membuktikan bahwa terdapat pengaruh negatif dan signifikan antara inflasi, suku bunga, kredit perbankan dan *capital adequacy ratio* terhadap risiko kredit. Sedangkan pertumbuhan ekonomi dan *equity to assets ratio* membuktikan adanya pengaruh positif dan signifikan terhadap risiko kredit. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel inflasi, suku bunga, pertumbuhan ekonomi, kredit perbankan, *capital adequacy ratio* dan *equity to assets ratio* secara bersama-sama mampu menjelaskan 67,05% dari pengaruh yang terjadi pada risiko kredit.

Kata Kunci: Risiko Kredit, Inflasi, Suku Bunga, Kredit Perbankan, Pertumbuhan Ekonomi, *Capital Adequacy Ratio* dan *Equity to Assets Ratio*.