

**PENGARUH PENETRASI BANK ASING TERHADAP RISIKO  
KREDIT DENGAN PERSAINGAN BANK SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
DEPARTEMEN MANAJEMEN**



**DIAJUKAN OLEH  
SONIA SEPTIANINGRUM TRI ANGGRAINI  
NIM: 041511233074**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2020**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENETRASI BANK ASING TERHADAP RISIKO KREDIT DENGAN  
PERSAINGAN BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**DIAJUKAN OLEH**

**SONIA SEPTIANINGRUM TRI ANGGRAINI**

**NIM: 041511233074**

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

**DOSEN PEMBIMBING,**



**Dr. WISUDANTO, SE., MM., CFP., ASPM**

**TANGGAL: 22-1-20**

**NIP. 197807012010121001**

**KETUA PROGRAM STUDI,**



**Dr. MASMIRA KURNIAWATI, SE., M.Si**

**TANGGAL : 22-1-20**

**NIP. 197503232006042001**

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Sonia Septianingrum Tri Anggraini (041511233074), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.



Surabaya, 9 Januari 2020

Sonia Septianingrum Tri Anggraini  
NIM. 041511233074

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya serta hidayah-Nya, sehingga penulisan skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Sholawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa ilmu dan peradaban bagi seluruh umatnya.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan untuk perbaikan karya ilmiah dan peningkatan wawasan penulis. Dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan, bimbingan dan do'a dari berbagai pihak. Dengan ketulusan dan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu proses pendidikan sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga. Pihak-pihak tersebut antara lain:

1. Ibu Prof. Dr. Dian Agustina, SE., M.Si., Ak., CMA., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Ibu Dr. Praptini Yulianti, Dra.Ec., M.Si selaku Ketua Departemen Manajemen Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Ibu Dr. Masmira Kurniawati, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bapak Dr. Wisudanto, SE., MM., CFP., ASPM., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dengan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran kepada penulis baik selama perkuliahan maupun selama penulisan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Ibu Dra. Ec. Nuri Herachwati, M.Si., M.Sc., selaku Dosen Wali penulis yang selalu memberikan nasihat, bimbingan, dukungan dan saran baik di bidang akademik maupun non akademik selama masa perkuliahan hingga akhir.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua penulis yang selalu menjadi sumber motivasi terbesar bagi penulis. Terima kasih atas segala do'a, perhatian, kasih sayang, pengorbanan, dan dukungan penuh kepada penulis selama kuliah hingga menyelesaikan skripsi.
8. Kakak-kakak tersayang, Ahmad Nugroho Satriyo Utomo, Muhammad Somar Dwi Kurniawan, Irma Rosyidah Halim, Anggraeni Puspitasari dan keluarga besar penulis yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis serta menjadi penghibur penulis dalam menyelesaikan skripsi.
9. Achmad Rizqi Noviyanto yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dan menemani penulis dalam keadaan senang maupun sedih dalam menyelesaikan skripsi.

10. Sahabat & partner penulis selama kuliah Putri Antikawati, Audina Farah Adiba, Nadia Ramadhanti, Nabilla Nadya Hanum, Theresa Pangestiningih, Rey Marta Devi, Fransischa Diana, dan Devi Widi Herawati yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, serta menjadi penghibur selama masa perkuliahan.
11. Sahabat & partner penulis yang berada di Kota Gresik tercinta, Enita Audina Irmalia, Bararah Rahmadina, Wildan Muhammad, dan Akbarrias yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
12. Teman SMA sekaligus sahabat penulis yang baik hati Nadia Amalinda yang selalu memberikan dukungan, semangat dan perhatiannya kepada penulis.
13. Teman-teman kos Ibu Is, Komang Trisna Dharmayanti, Devi Azura, Fernanda Irfatul Laily, Etza Fadilla, Safira Aghnaita, dan Evinta Prieska yang senantiasa mengisi kehidupan sehari-hari dengan penuh canda dan tawa.
14. Teman satu bimbingan skripsi Putriana Dwi Andarsari, Muhammad Anaqi Wafiy Putra, Mayliya Alfi Nurrita, dan Vanesa Aristanti Arifin yang senantiasa memberikan motivasi, semangat, dan bantuan satu sama lain.
15. Seluruh teman-teman Manajemen 2015 khususnya konsentrasi keuangan, terima kasih atas kerja sama dan kebersamaannya selama ini.
16. Dan semua pihak yang telah membantu penulis, namun tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis mohon maaf dan terima kasih atas semua do'a dan dukungannya.

Surabaya, 9 Januari 2020

Penulis

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penetrasi bank asing terhadap risiko kredit dengan persaingan bank sebagai variabel moderasi. Sampel penelitian meliputi bank umum di Indonesia selama periode 2014-2017. Jumlah observasi sebanyak 192 pengamatan dengan menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah risiko kredit yang diproksikan dengan *Non Performing Loan (NPL)*. Variabel independen yang digunakan adalah penetrasi bank asing yang diproksikan dengan *Penetration Number of Foreign Bank (PNX)*. Variabel moderasi dalam penelitian ini menggunakan persaingan bank yang diproksikan dengan indeks lerner. Selain itu, variabel kontrol dalam penelitian ini adalah *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan *Gross Domestic Product (GDP)*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penetrasi bank asing memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap risiko kredit dan persaingan bank memperlemah pengaruh negatif penetrasi bank asing terhadap risiko kredit. Variabel kontrol CAR dan LDR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap risiko kredit dan variabel GDP berpengaruh tidak signifikan terhadap risiko kredit.

**Kata Kunci:** Risiko Kredit, Penetrasi Bank Asing, Persaingan Bank, CAR, LDR, GDP

**ABSTRACT**

This research aims to determine the effect of foreign bank penetration on credit risk with competition of banks as a moderating variable. The sample of research is commercial banks in Indonesia during the period of 2014-2017. The number of observations were 192 observations using multiple linear regression analysis. Dependent variable in this research is credit risk proxied with *Non Performing Loans (NPL)*. Independent variable used foreign bank penetration proxied with *Penetration Number of Foreign Bank (PNX)*. Moderating variable in this research used bank competition proxied with lerner index. In addition, controlling variables in this study are *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, and *Gross Domestic Product (GDP)*. The results showed that foreign bank penetration has significant negative effect on credit risk, while the bank competition weaken negative effect of foreign bank penetration on credit risk. CAR and LDR control variables has significant negative effect on credit risk while GDP variable has no significant effect on credit risk.

**Keywords:** Credit Risk, Foreign Bank Penetration, Bank Competition, CAR, LDR, GDP

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
1.5 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Risiko Kredit Perbankan .....	7
2.1.2 Penetrasi Bank Asing .....	8
2.1.3 Persaingan Perbankan .....	10
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	12
2.1.5 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	13
2.1.6 <i>Gross Domestic Product (GDP)</i> .....	14
2.1.7 Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit.....	15



2.1.8	Efek Moderasi Persaingan Bank pada Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit .....	17
2.1.9	Pengaruh Variabel Kontrol terhadap Risiko Kredit.....	18
2.2	Penelitian Terdahulu .....	21
2.3	Hipotesis dan Model Analisis .....	22
2.3.1	Hipotesis Penelitian.....	22
2.3.2	Model Analisis .....	22
2.4	Kerangka Berfikir.....	24
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>		<b>26</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	26
3.2	Identifikasi Variabel.....	26
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	27
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	28
3.5	Prosedur Pengumpulan Data.....	28
3.6	Metode Penentuan Sampel.....	29
3.7	Teknik Analisis .....	29
<b>BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>34</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	34
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian.....	34
4.3	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	36
4.4	Analisis Model dan Pengujian Model.....	39
4.4.1	Analisis Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit Tanpa dan Dengan Moderasi.....	39
4.5	Pembahasan.....	40
4.5.1	Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit.....	40
4.5.2	Efek Moderasi Persaingan Bank pada Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit.....	42
4.5.3	Pengaruh Variabel Kontrol terhadap Risiko Kredit.....	44

<b>BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>48</b>
5.1    Simpulan.....	48
5.2    Saran.....	49

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	35
Tabel 4.2	Hasil Analisis Regresi Pengaruh Penetrasi Bank Asing terhadap Risiko Kredit Tanpa Moderasi dan Dengan Moderasi.....	39

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Jumlah Bank Umum di Indonesia Periode 2014-2017.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir 1.....	24
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir 2 .....	25

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Perhitungan Seluruh Variabel Penelitian Bank Umum di  
Indonesia Tahun 2014-2017
- Lampiran 2 Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 4 Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas