

**PENGARUH KINERJA PERBANKAN DAN INOVASI
TEKNOLOGI TERHADAP RISIKO KREDIT MODAL KERJA
PADA BANK UMUM DI INDONESIA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**



Oleh :

**CHUSNUL AMALINDA
NIM. 041811133008**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**THE EFFECT OF BANKING PERFORMANCE AND
TECHNOLOGY INNOVATION TOWARD THE RISK OF
WORKING CAPITAL LOAN ON INDONESIAN BANK**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF BACHELOR OF
ECONOMICS**



By :

**CHUSNUL AMALINDA
NIM. 041811133008**

DEVELOPMENT ECONOMICS STUDY PROGRAM

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

Surabaya, 10 Maret 2022

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'R' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Shochrul Rohmatul Ajija, S.E., M.Ec

NIP. 198605252015042002

SKRIPSI

**PENGARUH KINERJA PERBANKAN DAN INOVASI TEKNOLOGI
TERHADAP RISIKO KREDIT MODAL KERJA PADA BANK UMUM DI
INDONESIA**

**DIAJUKAN OLEH :
CHUSNUL AMALINDA
NIM. 041811133008**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH
DOSEN PEMBIMBING,**



**SHOCHRUL ROHMATUL AJIJA, S.E., M.Ec TANGGAL 10/03/2022
NIP. 198605252015042002**

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**RUMAYYA, S.E., M.Reg.Dev., Ph.D. TANGGAL 10/03/2022
NIP. 198301092009121003**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Chusnul Amalinda, 041811133008), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan 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 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, 10 Maret 2022


Chusnul Amalinda

NIM. 041811133008

DECLARATION

I, (Chusnul Amalinda, 041811133008), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanction in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 10 March 2022



Chusnul Amalinda

NIM. 041811133008

KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, saya panjatkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan saya waktu, kesehatan, kemudahan, dan ketabahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Kinerja Perbankan dan Inovasi Teknologi Terhadap Risiko Kredit Modal Kerja pada Bank Umum di Indonesia”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dorongan berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu, rasa terima kasih saya sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. Dian Agustia, S.E., M.Si., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Shochrul Rohmatul Ajija, S.E., M.Ec selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan dukungan, memberikan nasihat dan saran yang sangat berguna bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Drs.Ec. Bambang Eko Afiatno, MSE.,Ph.D selaku dosen wali yang telah memberikan dukungan, arahan serta dorongan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Seluruh Dosen dan Staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Kedua orang tua yang selalu memberikan cinta, motivasi, dukungan moral dan finansial yang selalu mengalir yang tidak ternilai harganya.

6. Teman-teman Ekonomi Pembangunan S1 angkatan 2018 yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan motivasi dan inspirasi kepada penulis.

**Pengaruh Kinerja Perbankan dan Inovasi Teknologi Terhadap Risiko Kredit
Modal Kerja pada Bank Umum di Indonesia**

Chusnul Amalinda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan variabel indikator kinerja kredit perbankan yang diwakili oleh suku bunga kredit, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), serta inovasi teknologi terhadap risiko kredit modal kerja pada bank umum di Indonesia. Studi ini menggunakan metode *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL). Model tersebut mencakup satu atau lebih *lag* dari variabel terikat pada variabel penjelas. Model ARDL digunakan untuk membedakan respon jangka panjang dan pendek pada variabel terikat terhadap perubahan pada variabel penjelas. Hasilnya adalah hanya variabel CAR yang sesuai hipotesis dengan menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan dalam jangka pendek maupun panjang terhadap NPL bank umum Indonesia. Hal ini karena bank yang memiliki rasio kecukupan modal yang lebih tinggi akan dikelola secara hati-hati. Jika CAR semakin tinggi, maka dapat meminimalkan kesalahan yang dilakukan oleh pihak bank. Oleh karena itu, dapat menurunkan NPL. Sedangkan untuk variabel suku bunga kredit hanya memiliki pengaruh signifikan dan positif terhadap NPL pada jangka pendek. Variabel yang lainnya seperti *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh negatif signifikan pada jangka pendek dan panjang, serta variabel impor produk telekomunikasi memiliki pengaruh signifikan positif terhadap NPL dalam jangka pendek maupun panjang terhadap NPL kredit modal kerja.

Kata kunci : NPL, ARDL, suku bunga kredit, CAR, LDR, inovasi teknologi

**The Effect of Banking Performance and Technology Innovation toward The
Risk of Working Capital Loan on Indonesian Bank**

Chusnul Amalinda

ABSTRACT

This study aims to analyze the relationship between the indicator variables of bank credit performance, represented by credit interest rates, Capital Adequacy Ratio (CAR), and Loan to Deposit Ratio (LDR), as well as technological innovation on working capital credit risk at commercial bank in Indonesia. This study used the Autoregressive Distributed Lag (ARDL) method. The model includes one or more lags of the dependent variable on the independent variable. The ARDL model is used to differentiate short and long-term responses in the dependent variable to changes on the independent variable. The result is that only the CAR variable appropriate with hypothesis by showing a negative and significant effect in the short and long term on NPL of Indonesian commercial bank. This is because of the bank with higher capital adequacy ratios will be managed prudently. If the CAR was higher, then it can be minimize the mistakes made by the bank. Therefore, can lower the NPL. Meanwhile, the loan interest rate variable only has a significant and positive effect on NPL in the short term. Other variables such as the Loan to Deposit Ratio (LDR) have a significant negative effect in the short and long term, and imports of telecommunication products has a significant positive effect on the NPL in the short and long term on the NPL for working capital loans.

Keywords : NPL, ARDL, loan interest rate, CAR, LDR, technological innovation

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

1. PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	5
1.3 Tujuan	6
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	6
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	6
1.6 Kontribusi Riset	8
1.7 Sistematika	8

2. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Risiko Kredit	10
2.1.2 Intermediasi Keuangan	11
2.1.3 Teori Pertumbuhan Internet dan Persaingan Pasar	12
2.1.4 Suku Bunga Kredit	14
2.1.5 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	16
2.1.6 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	17
2.2 Penelitian Terdahulu	18

2.3 Hipotesis.....	20
--------------------	----

3. METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian.....	21
3.2 Model Empiris.....	21
3.3 Deskripsi Operasional Variabel.....	22
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	23
3.5 Teknik Analisis.....	24

4. HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum.....	26
4.1.1 Kondisi NPL Kredit Modal Kerja, Suku Bunga Kredit, CAR, LDR Bank Umum, dan Impor Produk Telekomunikasi di Indonesia.....	26
4.2 Deskripsi Statistik Variabel.....	28
4.3 Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis.....	30
4.3.1 Uji Stasioner.....	30
4.3.2 Pemilihan Lag Optimum.....	31
4.3.3 Uji Kointegrasi.....	32
4.3.4 Estimasi ARDL.....	33
4.3.5 <i>Robustness Test</i>	35
4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan.....	37
4.4.1 Pengaruh Suku Bunga Kredit terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	37
4.4.2 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Non</i> <i>Performing Loan</i> (NPL).....	38
4.4.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	40
4.4.4 Pengaruh Inovasi Teknologi terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	41

5. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan.....	43
5.2 Saran.....	43
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	44

DAFTAR PUSTAKA	45
-----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi Statistik Variabel.....	28
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat Level.....	30
Tabel 4.3 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat <i>First-Difference</i>	31
Tabel 4.4 Pemilihan Lag Optimal.....	32
Tabel 4.5 Hasil Uji Kointegrasi (<i>Bound Test</i>).....	32
Tabel 4.6 Hasil Estimasi ARDL Jangka Pendek.....	33
Tabel 4.7 Hasil Estimasi ARDL Jangka Panjang.....	34
Tabel 4.8 Perbandingan Hasil Uji Robustness dan Uji Model Utama pada Jangka Panjang.....	35
Tabel 4.9 Perbandingan Hasil Uji Robustness dan Uji Model Utama pada Jangka Pendek.....	36

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio NPL Perbankan Berdasarkan Jenis Kredit.....	2
Gambar 1.2 Penyaluran Kredit Modal Kerja Bank Umum Indonesia.....	4
Gambar 4.1 Kondisi NPL Kredit Modal Kerja, Suku Bunga Kredit, CAR, LDR Bank Umum, dan Impor Produk Telekomunikasi di Indonesia Tahun 2017-2020.....	27
Gambar 4.2 Uji <i>Robustness</i> (CUSUM Test).....	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Uji Stasioneritas Tingkat $I(0)$ dan $I(1)$	50
Lampiran 2. Pemilihan Lag Optimum.....	52
Lampiran 3. Uji Kointegrasi (<i>Bound Test</i>).....	53
Lampiran 4. Estimasi ARDL Jangka Panjang dan Pendek.....	53
Lampiran 5. Uji <i>Robustness</i>	54