

**FAKTOR SPESIFIK BANK DAN RISIKO KREDIT PADA BANK DEvisa  
DI INDONESIA**

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA MANAJEMEN

DEPARTEMEN MANAJEMEN  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN



DIAJUKAN OLEH  
DWI IRSYAD HASHFI  
NIM : 041211232022

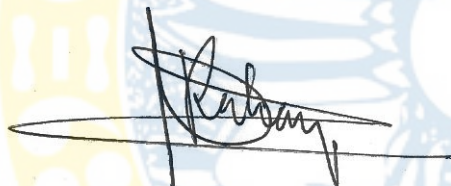
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA

2016

**SKRIPSI**  
**FAKTOR SPESIFIK BANK DAN RISIKO KREDIT PADA BANK DEvisa**  
**DI INDONESIA**

**DIAJUKAN OLEH :**  
**DWI IRSYAD HASHFI**  
**NIM : 041211232022**

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



**Dr. MUDJILAH RAHAYU, SE., M.Si.**

**TANGGAL** 10/06/2016

**KETUA PROGRAM STUDI,**



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

**TANGGAL** 10/06/2016

**SKRIPSI**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Dwi Irsyad Hashfi, 041211232022), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar – benar hasil karya 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 mendapat 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 dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya, dan apabila di kemudian 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, 15 Juni 2016



Dwi Irsyad Hashfi

NIM 041211232022



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, ridho petunjuk, dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW atas tuntunannya, serta para sahabat dan semua pihak yang senantiasa istiqomah berjuang dalam iman dan islam.

Penulisan skripsi yang berjudul "Faktor Spesifik Bank dan Risiko Kredit pada Bank Devisa di Indonesia" ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga. Saya menyadari dalam penulisan skripsi ini banyak pihak yang berperan memberikan bantuan kepada penulis sehingga penelitian dan penulisan skripsi ini dapat berjalan dan selesai dengan lancar. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Orang tua penulis, bapak Alm. Muhaini dan Ibu Sri Utami atas segala ilmu, didikan, masukan, kasih sayang, teladan, semangat dan doa yang tak pernah surut. Terima kasih atas segalanya. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi, meridhoi dan memberkahi keluarga kita
2. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga
3. Dr. Praptini Yulianti, SE., M.Si selaku Ketua Departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Dr. Masmira Kurniawati, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

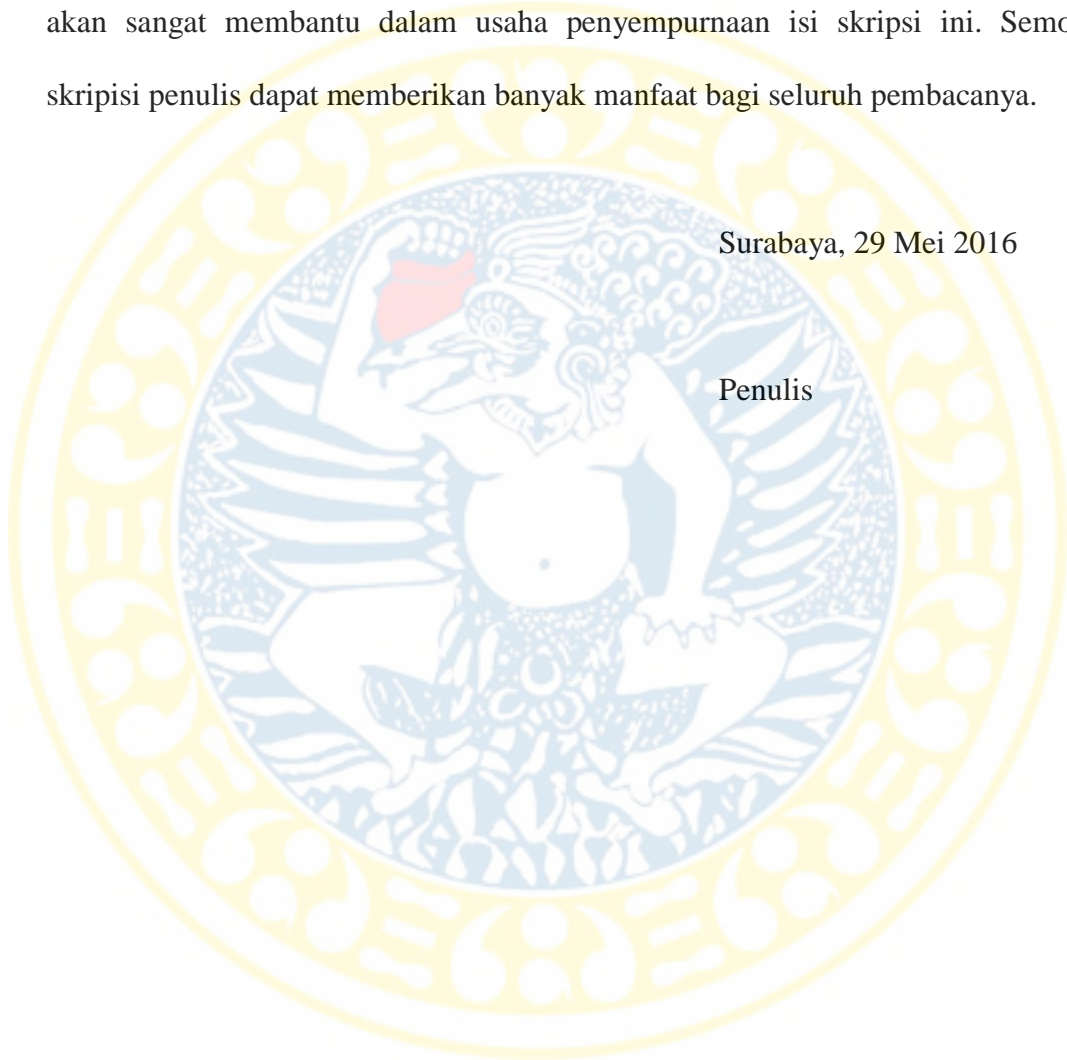
5. Dr. Mudjilah Rahayu, SE., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran ditengah kesibukan sehari-hari untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga atas semua ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan
7. Segenap staf Departemen Manajemen, Dekanat, Akademik, Kemahasiswaan, ruang Baca FEB yang telah membantu kelancaran proses penyusunan skripsi
8. Kakak tercinta, Ika Ahmaliah Z. dan Wahyu Pamungkas, terimakasih atas dukungannya dalam membantu kelancaran penyusunan skripsi
9. Teman-teman kos Fatimah, Alfi, Ronny, Pradiptya, Adji, Ferdian, Fajar, Lukman, Arif, Umar, Firman, Septyan, Mukhlis, dan Ogy. Sukses selalu buat kita
10. Keluarga besar penghuni warung giras Muchid, alvian, yori, dika, icang, Bruno, ije, oni, dan ucup
11. Keluarga besar kos AKBP, Arya, azzam, eyot, adex, aul, Arsi, rekha, dan topek
12. Para pasukan gazebo belakang sifa', agung, jeko, asad, aweng, bakhtiar, Christian, dhoni, faisal, handito, haris, hengky, ilham, cepuk, anam, ovan, yoga, saprol, saiba, dan tino
13. Teman-teman Manajemen angkatan 2009, aisyah, anas, anin, ajeng, catra, aga, dendy, imoy, johansyah, raisa, fariz, rizal, rifqy, yunita, avriedo, nashish, orry, dll. Terkhusus teman konsentrasi keuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungannya.

14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberi doa, bantuan dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga adanya kritik dan saran yang membangun dari semua pihak dapat mengirimkannya ke [dwi.irsyad94@gmail.com](mailto:dwi.irsyad94@gmail.com). Kritik serta saran tersebut akan sangat membantu dalam usaha penyempurnaan isi skripsi ini. Semoga skripsi penulis dapat memberikan banyak manfaat bagi seluruh pembacanya.

Surabaya, 29 Mei 2016

Penulis



## ABSTRAK

Bank merupakan lembaga intermediasi yang paling penting dalam sistem perekonomian. Bank memiliki peran sebagai perantara keuangan antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana. Penelitian ini dimaksudkan untuk menguji faktor spesifik bank yang terdiri atas *loan loss provision*, *inefficiency*, *leverage*, *non interest income*, *size*, dan *profitability*, terhadap risiko kredit pada bank devisa di Indonesia periode 2008-2014. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 25 bank devisa pada Direktori Perbankan Indonesia periode 2008-2014. Teknik yang digunakan untuk menguji keenam hipotesis adalah regresi linear berganda dengan menggunakan program SPSS 18.0. hasil penelitian menunjukkan bahwa *loan loss provision*, *inefficiency*, dan *size* berpengaruh positif signifikan terhadap risiko kredit. Namun, *leverage*, *non interest income*, dan *profitability* tidak berpengaruh terhadap risiko kredit

Kata kunci : faktor spesifik bank, risiko kredit, dan bank devisa



## ABSTRACT

Bank is the most important intermediary institution in economic system. Bank has a role as financial intermediary between people who has a surplus funds and people who has a deficit funds. This research aims to analyze the impact of specific bank's factor, those are loan loss provision, inefficiency, leverage, non interest income, size, and profitability to credit risk at foreign exchange banks in Indonesia for period 2008-2014. The sample which are used in this research are 25 foreign exchange banks at Directory of Bank Indonesia for period 2008-2014. The technique for examining sixth hypothesis is multiple regression analysis by using SPSS 18.0 program. The result revealed that loan loss provision, inefficiency, and size have a significant positive effect to credit risk. However, leverage, non interest income, and profitability are not influence to credit risk.

Keyword : specific bank's factor, credit risk, and foreign exchange banks



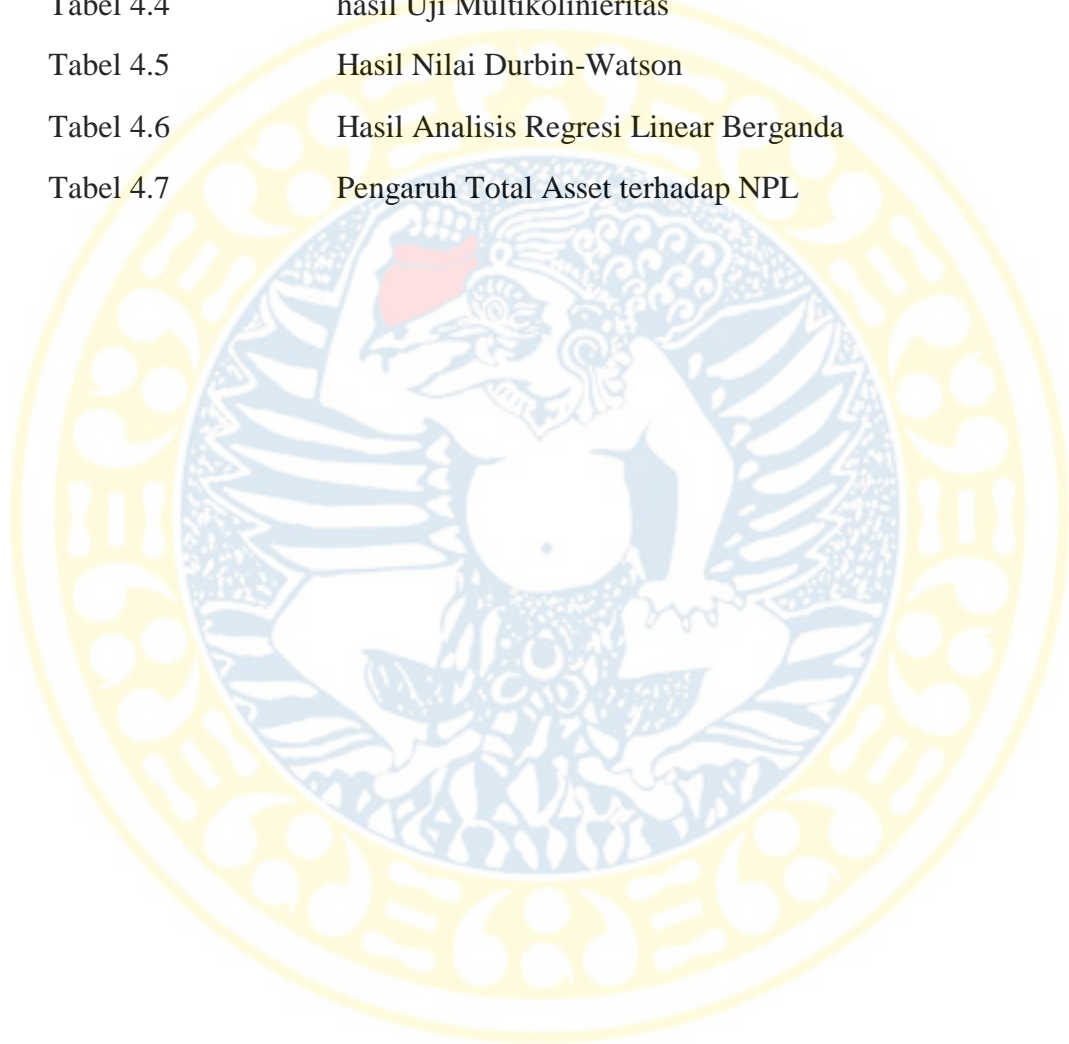
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<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 .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	10
2.1 Bank dan Fungsinya .....	10
2.2 Pengertian dan Jenis-jenis Risiko.....	12
2.2.1 Risiko Kredit.....	15
2.3 Faktor Spesifik Bank.....	17
2.3.1 <i>Loan Loss Provision</i> .....	17
2.3.2 <i>Inefficiency</i> .....	18
2.3.3 <i>Leverage</i> .....	18
2.3.4 <i>Non Interest Income</i> .....	19
2.3.5 <i>Size</i> .....	19
2.3.6 <i>Profitability</i> .....	20
2.4 Penelitian Terdahulu.....	20
2.5 Pengaruh antar Variabel dengan Risiko Kredit.....	22
2.5.1 Pengaruh <i>Loan loss provision</i> dengan Risiko Kredit.....	22
2.5.2 Pengaruh <i>Inefficiency</i> dengan Risiko Kredit.....	22
2.5.3 Pengaruh <i>Leverage</i> dengan Risiko Kredit.....	23
2.5.4 Pengaruh <i>Non Interest Income</i> dengan Risiko Kredit.....	24

2.5.5	Pengaruh <i>Size</i> dengan Risiko Kredit .....	25
2.5.6	Pengaruh <i>Profitability</i> dengan Risiko Kredit .....	26
2.6	Kerangka Berpikir .....	27
2.7	Hipotesis dan Model Analisis .....	27
2.7.1	Hipotesis .....	27
2.7.2	Model Analisis .....	28
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>29</b>
3.1	Pendekatan penelitian .....	29
3.2	Identifikasi Variabel .....	29
3.3	Definisi Operasional .....	29
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	31
3.5	Populasi dan Sampel .....	31
3.6	Prosedur Pengumpulan Data .....	32
3.7	Teknik Analisis .....	32
<b>BAB 4</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>41</b>
4.1	Gambaran Umum Subyek Penelitian .....	41
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian .....	42
4.3	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis .....	47
4.3.1	Uji Asumsi Klasik .....	47
4.3.2	Analisis Model Regresi Linier Berganda .....	51
4.4	Pembahasan .....	54
4.4.1	Pengaruh <i>Loan Loss Provision</i> terhadap Risiko Kredit .....	54
4.4.2	Pengaruh <i>Inefficiency</i> terhadap Risiko Kredit .....	55
4.4.3	Pengaruh <i>Leverage</i> terhadap Risiko Kredit .....	56
4.4.4	Pengaruh <i>Non Interest Income</i> terhadap Risiko Kredit .....	58
4.4.5	Pengaruh <i>Size</i> terhadap Risiko Kredit .....	58
4.4.6	Pengaruh <i>Profitability</i> terhadap Risiko Kredit .....	60
<b>BAB 5</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>62</b>
5.1	Simpulan .....	62
5.2	Saran .....	63
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>xiv</b>
	<b>LAMPIRAN</b> .....	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Kredit di Indonesia
Tabel 4.1	Prosedur Pemilihan Sampel
Tabel 4.2	Deskripsi Hasil Penelitian
Tabel 4.3	Hasil <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i>
Tabel 4.4	hasil Uji Multikolinieritas
Tabel 4.5	Hasil Nilai Durbin-Watson
Tabel 4.6	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda
Tabel 4.7	Pengaruh Total Asset terhadap NPL



## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1            Perkembangan NPL di Indonesia
- Gambar 4.1            Grafik variabel *Non Performing Loan*
- Gambar 4.2            Grafik variabel *Loan Loss Provision*
- Gambar 4.3            Grafik variabel *Inefficiency*
- Gambar 4.4            Grafik variabel *Leverage*
- Gambar 4.5            Grafik variabel *Non Interest Income*
- Gambar 4.6            Grafik variabel *Total Asset*
- Gambar 4.7            Grafik variabel *Profitability*
- Gambar 4.8            Uji Normalitas
- Gambar 4.9            Uji Heterokedastisitas



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel  
Lampiran 1-A Hasil Perhitungan Rasio Keuangan  
Lampiran 2. Statistik Deskriptif  
Lampiran 3. Hasil Uji Asumsi Klasik  
Lampiran 4. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda

