

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA

**ABSTRAK****SKRIPSI SARJANA EKONOMI**

NAMA : ARLIZA DIAH A C D

NIM : 041211133031

TAHUN PENYUSUNAN : 2016

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan antara faktor eksternal yang mencerminkan variabel makroekonomi, seperti PDB, tingkat suku bunga, dan tingkat inflasi, serta faktor internal bank, seperti CAR, LDR, dan BOPO terhadap *Non-Performing Loan* Bank BUMN di Indonesia. Penelitian ini dilakukan pada empat bank umum yaitu Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN secara individual bank dan simultan dengan menggunakan model panel VECM dan VECM selama periode 2003:1-2014:4.

Hasil estimasi menunjukkan bahwa secara simultan tingkat pertumbuhan PDB berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL; tingkat suku bunga berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL; dan tingkat inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL. Untuk faktor internal bank, CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap NPL; LDR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap NPL; dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL.

Hasil estimasi untuk individual bank menunjukkan bahwa tingkat PDB berpengaruh negatif signifikan pada Bank Mandiri dan Bank BTN, sedangkan Bank BNI dan Bank BRI tidak signifikan; tingkat suku bunga berpengaruh negatif signifikan pada Bank Mandiri, sedangkan pengaruh positif signifikan pada Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN; tingkat inflasi berpengaruh negatif signifikan pada Bank Mandiri, sedangkan pengaruh positif signifikan pada Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN; CAR berpengaruh positif signifikan pada Bank Mandiri, sedangkan pengaruh negatif signifikan pada Bank BNI, Bank BRI, dan Bank BTN; LDR berpengaruh positif signifikan pada Bank BRI dan Bank BTN, sedangkan Bank Mandiri dan Bank BNI tidak signifikan; serta BOPO berpengaruh negatif signifikan pada Bank Mandiri, Bank BRI, dan Bank BTN, sedangkan Bank BNI berpengaruh positif signifikan terhadap NPL.

**Kata Kunci :** *Non-Performing Loan*, VECM, Panel VECM, PDB, Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi, CAR, LDR, BOPO.

MINISTRY OF NATIONAL EDUCATION

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS AIRLANGGA UNIVERSITY

**ABSTRACT****GRADUATE ECONOMIC THESIS**

NAME : ARLIZA DIAH A C D

NIM : 041211133031

ARRANGED YEAR : 2016

*This study aims to analyze the relationship between external factors that reflect macroeconomic variables, such as GDP, interest rates, and inflation, as well as internal factors of bank, such as CAR, LDR, and BOPO to credit risk that measured by Non-Performing Loan of commercial banks in Indonesia. This research was conducted in four banks, namely Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BRI, and Bank BTN using panel VECM and VECM models during period 2003:1-2014:4.*

*The estimation results indicate that simultaneous the GDP growth rate significant negative effect on the NPL; interest rate significant negative effect on the NPL; and the rate of inflation significant negative effect on the NPL. For the bank's internal factors, CAR significant negative effect on the NPL; LDR significant negative effect on the NPL; and BOPO significant negative effect on the NPL.*

*The estimation result for individual bank that the level of GDP is significantly negative influence on Bank Mandiri and Bank BTN, while Bank BNI and Bank BRI is not significant; interest rates significantly negative influence on Bank Mandiri, while significant positive effect on the Bank BNI, Bank BRI and Bank BTN; inflation rate significant negative effect on the bank, while significant positive effect on the Bank BNI, Bank BRI and Bank BTN; CAR significant positive effect on the bank, whereas a significant negative effect on the Bank BNI, Bank BRI and Bank BTN; LDR significant positive effect on the Bank BRI and Bank BTN, while Bank Mandiri and Bank BNI is not significant; and BOPO significant negative effect on the Bank Mandiri, Bank BRI and Bank BTN, while Bank BNI significant positive effect on the NPL.*

**Keywords :** *Non-Performing Loan, VECM, Panel VECM, GDP, Interest Rate, Inflation, CAR, LDR, NIM, BOPO*