

ABSTRAK

Prayuningsih, I Gusti Ayu (2024), Pemilihan Model Prediksi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2021-2022

Tesis, Magister Manajemen, Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Tesis ini sudah disetujui dan diperiksa oleh Pembimbing I : Dr. Fridayana Yudiaatmaja, M.Sc., dan Pembimbing II : Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mempelajari bagaimana rasio kecukupan modal, rasio pengembalian aset, rasio pinjaman untuk deposito, dan biaya operasional berdampak pada pendapatan operasional terhadap pinjaman yang tidak berjalan pada bank konvensional. Penelitian menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan *cross-sectional*. Jumlah bank konvensional yang dijadikan sampel adalah dua puluh bank, dengan periode waktu pengamatan dari tahun 2021–2022 menggunakan data kuartal. Tiga model regresi alternatif—model *commoneffect* (CEM), *fixed effect model* (FEM), dan *random effect model* (REM) digunakan dalam teknik analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Uji hipotesis dilakukan dengan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa model efek random (REM) adalah model regresi data panel yang mengestimasi data persentase kredit macet (NPL). Ini ditunjukkan pada persamaan $NPL = 1,139 - 0,028*CAR - 0,002*ROA + 0,012*LDR + 0,018*BOPO$. CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPL, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan, dan ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPL.

Katakunci: **CAR, ROA, LDR, BOPO, NPL, REM**

ABSTRACT

*The purpose of this research is to study how the capital adequacy ratio, return on assets ratio, loan to deposit ratio, and operational costs impact operational income on non-performing loans at conventional banks. The research uses quantitative methods with a cross-sectional approach. The number of conventional banks sampled was twenty banks, with an observation period from 2021–2022 using quarterly data. Three alternative regression models—common effect model (CEM), fixed effect model (FEM), and random effect model (REM) are used in the data analysis technique using multiple linear regression analysis. Hypothesis testing is carried out using the t test. The research results show that the random effects model (REM) is a panel data regression model that estimates data on the percentage of non-performing loans (NPL). This is shown in the equation $NPL = 1.139 - 0.028*CAR - 0.002*ROA + 0.012*LDR + 0.018*BOPO$. CAR has a negative and significant effect on NPL, BOPO has a negative and significant effect, and ROA has a positive and significant effect on NPL.*

Keywords: CAR, ROA, LDR, BOPO, NPL, REM

