

**PEMILIHAN MODEL PREDIKSI KREDIT BERMASALAH
(*NON PERFORMING LOAN*) PADA BANK
KONVENSIONAL PERIODE
TAHUN 2021-2022**

TESIS

**OLEH
I GUSTI AYU PRAYUNINGSIH
NIM 2229131024**



**PROGRAM STUDI ILMU MANEJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2024**

**PEMILIHAN MODEL PREDIKSI KREDIT BERMASALAH
(NON PERFORMING LOAN) PADA BANK
KONVENSIONAL PERIODE
TAHUN 2021-2022**

TESIS

**Diajukan Kepada Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister Manajemen
Program Studi Ilmu Manajemen**



**Oleh
I GUSTI AYU PRAYUNINGSIH
NIM 2229131024**

**PROGRAM STUDI ILMU MANEJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis oleh I Gusti Ayu Prayuningsih ini telah diperiksa dan disetujui untuk mengikuti ujian Tesis.

Singaraja, 5 Juli 2024

Pembimbing I

Dr. Fridayana Yudiaatmaja, M.Sc
NIP :197404122010121001

Pembimbing II

Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP :196810291993032001




LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI


Tesis oleh I Gusti Ayu Prayuningsih ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen di Program Studi Ilmu Manajemen, Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Singaraja,


oleh


Tim Penguji:


.....
Ketua
Dr. Komang Krisna Heryanda, S.E.,MM
NIP 1983092 2015041001


.....
Anggota
Dr. Fridayana Yudiaatmaja, M.Sc
NIP 197404122010121001

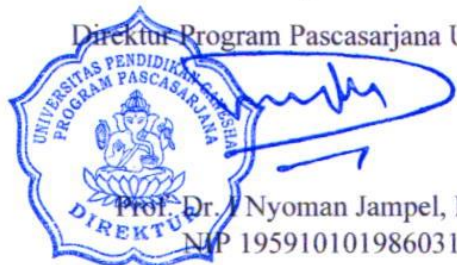

.....
Anggota
Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP.196810291993032001


.....
Anggota
Dr. Ni Kadek Sinarwati, SE., M.Si.,Ak
NIP 197210202010122000


.....
Anggota
Dr. I Nengah Suarmanayasa, S.E.,M.Si
NIP 198502202010121007

Mengetahui

Direktur Program Pascasarjana Undiksha



Prof. Dr. Nyoman Jampel, M.Pd
NIP 195910101986031003

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya hasil karya saya sendiri. Dalam tesis saya, bagian-bagian tertentu yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan dengan jelas dan sesuai dengan standar, prinsip, dan etika akademis.

Sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Negara Kesatuan Republik Indonesia, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik saya dan sanksi lainnya jika dikemudian hari diketahui bahwa tesis ini secara keseluruhan atau sebagian merupakan karya saya sendiri atau ada plagiat dalam bagian tertentu.

Singaraja, 5 Juli 2024

Yang memberi pernyataan,



I Gusti Ayu Prayuningsih

PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugrahNya, sehingga tesis yang berjudul: “Pemilihan Model Prediksi Kredit Bermasalah (*Non Performing Loan*) Pada Bank Konvensional Periode Tahun 2021-2022”, dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi Ilmu Manajemen. Berbagai pihak telah membantu menyelesaikan tesis ini, dan penulis mengucapkan kasih kepada pihak berikut.

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi dengan baik.
2. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha atas fasilitas yang diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi dengan baik.
3. Dr. Ni Luh Wayan Sayang Telagawati, SE., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ilmu Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha atas motivasi yang diberikan dalam penyelesaian tesis ini.
4. Dr. Fridayana Yudiaatmaja, M.Sc sebagai pembimbing I telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi yang bermakna kepada penulis sehingga mampu melewati berbagai tantangan selama studi dan menyelesaikan tesis ini;
5. Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si sebagai pembimbing II, yang dengan sabar memberikan arahan dan bimbingan sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;
6. Dr. Ni Kadek Sinarwati, SE., M.Si.,Ak dan Dr. I Nengah Suarmanayasa, S.E.,M.Si sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;

7. Para Dosen Program Studi Ilmu Manajemen yang telah bersedia berbagi ilmu dan pengalamannya kepada penulis.
8. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi Ilmu Manajemen yang masing-masing memiliki karakteristik unik telah banyak berkontribusi pada penulis selama studi dan penyelesaian tesis ini;
9. Untuk keluarga dan pasangan yang selalu memberikan semangat dan memfasilitasi segalanya dalam kelancaran perkuliahan pascasarjana ini sehingga mencapai penyelesaian dengan baik.

Semoga semua orang yang membantu menyelesaikan studi ini diberkati oleh Tuhan Yang Maha Esa dan diberi kesehatan dan keharmonisan dalam hidup.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung dibawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja, 5 Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERNYATAAN	iii
PRAKATA	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Pembatasan Masalah	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Masalah	9
1.6 Manfaat Penelitian	9
1.6.1 Manfaat teoritis	10
1.6.2 Manfaat praktis	10
1.7 Penjelasan Istilah.....	10
1.8 Asumsi Penelitian	13
1.9 Rencana Publikasi	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	15
2.1 Kajian Teori	15
2.1.1 Intermediasi (<i>Intermediation Theory</i>)	15
2.1.2 Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	15

2.1.3	Bank Konvensional	16
2.1.4	Tujuan Bank Konvensional.....	18
2.1.5	<i>Non Performing loan</i> (NPL)	18
2.1.6	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	19
2.1.7	<i>Return On Asset</i> (ROA).....	21
2.1.8	<i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	22
2.1.9	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	23
2.2	Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	24
2.3	Kerangka Berpikir.....	26
2.4	Hipotesis Penelitian.....	27
2.4.1	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Return On Assets</i> (ROA), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) , Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	27
2.4.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	29
2.4.3	Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	30
2.4.4	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	31
2.4.5	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	32
BAB III METODE PENELITIAN		34
3.1	Jenis Penelitian.....	34
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	34
3.3	Waktu Penelitian	36
3.4	Prosedur Penelitian.....	36
3.5	Subjek dan Objek Penelitian	37

3.6	Variabel Penelitian	38
3.7	Teknik Pengumpulan Data	40
3.8	Teknik Analisa Data	40
3.8.1	Analisis Deskriptif	40
3.8.2	Analisis Inferensial	40
3.8.3	Uji F (secara simultan)	44
3.8.4	Uji t	44
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
4.1	Hasil Penelitian	46
4.1.1	Deskripsi Data	46
4.2	Estimasi Model Regresi Data Panel	48
4.3	Penentuan Model Estimasi Regresi Data Panel	49
4.4	Uji Asumsi Klasik	50
4.5	Uji Kelayakan Model	53
4.5.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
4.5.2	Uji F	54
4.6	Analisis Regresi Linear Berganda Pada <i>Random Effect Model</i> (REM)	55
4.7	Pengujian Signifikansi Parameter	56
4.8	Pembahasan	58
4.8.1	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Return On Assets</i> (ROA), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	59
4.8.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	61
4.8.3	Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	63
4.8.4	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	64

4.8.5 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	66
BAB V PENUTUP	68
5.1 Simpulan	68
5.2 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	74



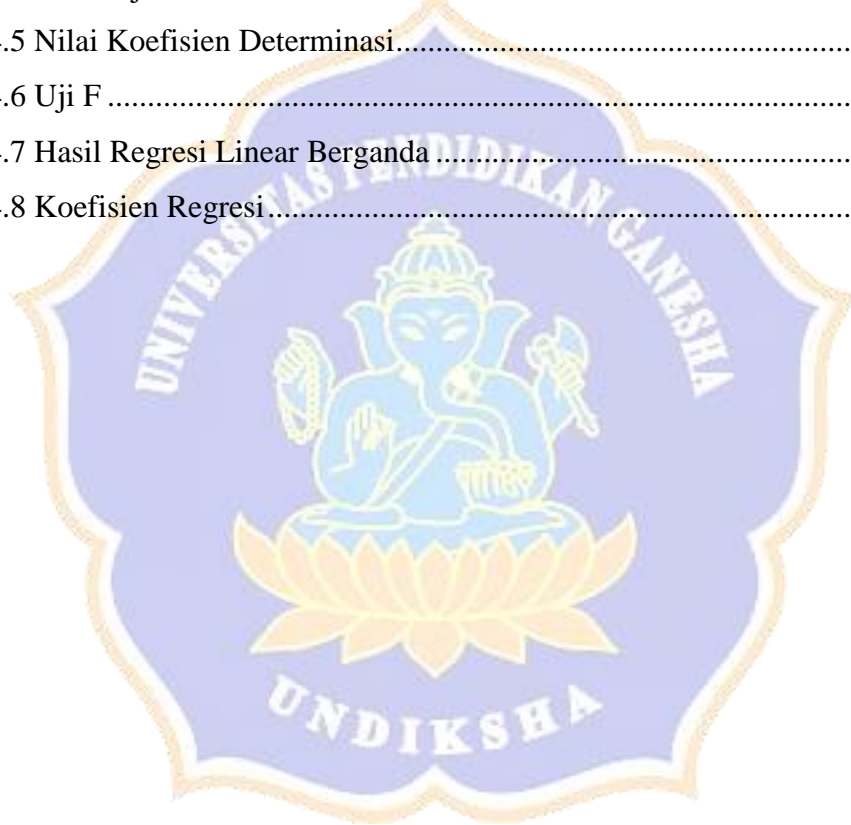
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	NPL Perbankan di Indonesia Periode Januari 2019 Hingga Januari 2022.....	2
Gambar 2.1	Kerangka Berpikir	27
Gambar 3.1	Rancangan Penelitian	37
Gambar 4.1	Diagram Alir Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel	49
Gambar 4.2	Hasil Uji Normalitas Menggunakan Metode Jarque Bera.....	51
Gambar 4.3	Daerah Autokorelasi.....	53



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	35
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.3 Nilai Durbin Watson	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.5 Nilai Koefisien Determinasi.....	54
Tabel 4.6 Uji F	54
Tabel 4.7 Hasil Regresi Linear Berganda	55
Tabel 4.8 Koefisien Regresi.....	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi data hasil penelitian	74
Lampiran 2. Statstistik Deskriptif	80
Lampiran 3. Tahapan Pemelihan Model	81
Lampiran 4. Uji Asumsi Klasik	87
Lampiran 5. Model Penelitian Terpilih.....	92
Lampiran 6. Korelasi Variabel.....	93

